

**Пояснения
к Бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Элемент Лизинг»
за 2023 год**

Оглавление

1. ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	20
1.1. Сведения об Обществе	20
1.2. Основные виды деятельности	20
1.3. Организационная структура Общества	20
1.4. Условия осуществления хозяйственной деятельности	21
2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА	22
2.1. Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности	22
2.2.1. Бухгалтерский учет лизинговых операций	22
2.2.2. Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора	23
2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах	23
2.4. Учет основных средств	23
2.5. Учет нематериальных активов	23
2.6. Учет финансовых вложений	24
2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков	24
2.8. Отражение денежных потоков	25
2.9. Учет расходов по кредитам и займам	25
2.10. Учет материально-производственных запасов	26
2.11. Учет затрат на производство (выполнение работ, оказание услуг)	26
2.12. Учет расходов будущих периодов	26
2.13. Учет доходов и расходов	26
2.14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств	27
2.15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	27
2.16. Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	27
2.17. Изменения учетной политики в 2023 году	28
2.18. Изменения в учетной политике на 2024 год	29
3. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	30
3.1. Нематериальные активы	30
3.2. Права пользования активами	30
3.3. Обязательство по аренде	30
3.4. Внеоборотные активы	31
3.5. Чистые инвестиции в аренду	31
3.6. Запасы	33
3.7. Дебиторская задолженность	33
3.8. Авансы покупателей	34
3.9. Финансовые вложения	34
3.10. Денежные средства и денежные эквиваленты	35
3.11. Заемные средства	35
3.12. Оценочные обязательства	36
3.13. Обеспечение	37
3.14. Обеспечение полученное	37
3.15. Отражение налоговых обязательств и активов	38
3.16. Отражение прочих платежей в отчете о движении денежных средств	39
4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	40
4.1. Доходы по обычным видам деятельности	40
4.2. Себестоимость продаж	40
4.3. Управленческие расходы	40
4.4. Коммерческие расходы	41
4.5. Проценты к получению	41
4.6. Проценты к уплате	41
4.7. Прочие доходы и расходы	41
5. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	43
6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	45
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	46
7.1. Инфляционные риски	46
7.2. Кредитный риск	47
7.3. Риск ликвидности	47
7.4. Рыночный риск	47
7.5. Риск изменения процентных ставок	47
7.6. Правовой риск	48
7.7. Репутационный риск	48
7.8. Региональные риски	48
7.9. Налогообложение	49
8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	49
9. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	50

1. ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

1.1. Сведения об Обществе

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг», ОГРН 1047796985631, ИНН 7706561875 (далее – Общество).

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Элемент Лизинг».

Полное наименование на английском языке: «Element Leasing» Limited Liability Company.

Юридический адрес: 121170, Москва г., Кутузовский пр-кт, дом № 36, строение 41.

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет: <http://www.elementleasing.ru>

В 2023 г. ООО «Элемент Лизинг» имело 67 подразделение (в 2022 г. – 71, в 2021 г. – 71) в различных городах России, не выделенных на отдельный баланс. Одобрение сделок, финансирование и бухгалтерский учет осуществляет головной офис компании в г. Москве. Обществом было арендовано в 2023 году 62 офисных помещения (в 2022г. – 64, в 2021г. – 64).

Среднесписочная численность Общества на 31.12.2023г. составляет 442 чел. (на 31.12.2022 – 463 чел., на 31.12.2021 – 486 чел.).

1.2. Основные виды деятельности

Общество предоставляет готовые и комплексные решения по лизингу коммерческого автотранспорта и производственного оборудования предприятиям малого и среднего бизнеса, используя региональную сеть офисов продаж.

Общество имеет надежную репутацию и входит в ТОП-20 лизинговых компаний России.

Стратегия развития Общества направлена на:

- Фокусирование на сделках финансового лизинга высоколиквидных активов для МСП / индивидуальных предпринимателей
- Лидирование в региональном охвате рынка
- Рост бизнеса с сохранением приемлемого уровня достаточности капитала и рентабельностью капитала
- Генерацию дохода от дополнительных видов деятельности, в том числе связанных с расширением компетенций на рынке коммерческого автотранспорта с пробегом.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код ОКВЭД – 64.91).

Прочие виды деятельности, доля которых составляет менее 5 процентов:

- торговля автотранспортными средствами (код ОКВЭД – 45.1);
- торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (код ОКВЭД – 45.3);
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (код ОКВЭД – 64.99);
- аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств (код ОКВЭД – 77.3);
- аренда и лизинг прочих машин и оборудования научного и промышленного назначения (код ОКВЭД – 77.39.29).

Лицензирование деятельности не требуется.

1.3. Организационная структура Общества

Общество было учреждено 17 декабря 2004 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным участником общества является АО «Амарант» ИНН 9721150633. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов конечным контролирующим бенефициаром Общества является физическое лицо – г-жа Т. Полякова.

Общество в своей деятельности руководствуется Уставом, утвержденным решением единственного участника Общества и зарегистрированным МФИНС России №46 27.01.2017г.

Органами управления Общества в соответствии с Уставом являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Генеральный директор.

Должность Генерального директора Общества в 2023 и 2022 годах исполнял Писаренко Андрей Витальевич.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав Совета директоров Общества входят:

- Красноперова Наталья Геннадиевна - Председатель Совета директоров;
- Писаренко Андрей Витальевич - Член Совета директоров;
- Турлаков Михаил Михайлов - Член Совета директоров;
- Маловицкий Роман Сергеевич - Член Совета директоров;
- Бортняева Ольга Вячеславовна - Член Совета директоров.

12 июля 2018 года зарегистрирована дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк», ИНН 7703462153. Уставный капитал ООО «СтрейтЛинк» определен его участниками в размере 10 000 рублей. Доля Общества в уставном капитале «СтрейтЛинк» составляет 99,9%. Дочерняя компания создана в рамках реализации стратегии долгосрочного развития, предусматривающей обеспечение генерации дохода от дополнительных видов деятельности на рынке лизинга, включая предоставление сопутствующих услуг лизингополучателям и поставщикам передаваемого в лизинг имущества. Финансовая модель новой компании предполагает самоокупаемость с первых месяцев деятельности.

1.4. Условия осуществления хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и вследствие этого подвержено экономическим и финансовым рискам, влияющим на экономику Российской Федерации.

Ключевым событием, имеющее влияние на всю российскую и большую часть мировой экономики, стало проведение Россией специальной военной операции в 2022 году на территории Украины. В связи с этим на Россию было наложено беспрецедентное количество санкций, которые оказывают ограничения практически во всех секторах экономики. В результате экономика пережила сильнейшие потрясения и потребовала мгновенных мер реагирования правительства и бизнеса страны.

Несмотря на то, что в 2022 году экономика России вошла в фазу экономического спада и рецессии и внешние условия остаются сложными, в 2023 году российская экономика показала высокие темпы роста.

Показатель внешнего долга к ВВП находится на минимальном уровне за последние 20 лет.

Курс российского рубля в течение года был волатилен: колебания происходили в диапазоне от 68 до 101 рублей за доллар. Ужесточение денежно-кредитной политики не только оказывает влияние на снижение инфляции, но и стабилизирует курс рубля.

Уровень инфляции в 2023 году увеличился до 7,42%. В свою очередь, рост инфляции привел к ужесточению денежно-кредитной политики Банка России и повышению ключевой ставки во втором полугодии 2023 года с 7,5% до 16%.

Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса компании в сложившихся обстоятельствах. Общество стремится поддерживать оптимальное соотношение объема и качества лизингового портфеля для поддержания рентабельности.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством Общества возможного влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение. Фактическое влияние будущих условий деятельности может отличаться от оценки руководства. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние Общества в дальнейшем. Руководство Общества предполагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА

2.1. Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется бухгалтерией как отдельным структурным подразделением, возглавляемым Главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизировано с помощью специализированной учетной системы 1С.

Бухгалтерский учет в Обществе сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В Пояснениях к Бухгалтерской отчетности Общество отражает отдельные ее показатели, раскрывающие данные основных показателей отчетности, если первые являются существенными для принятия экономических решений заинтересованными пользователями.

К существенным относятся показатели, которые:

- по характеру или конкретным обстоятельствам их возникновения могут повлиять на принятие экономического решения;
- составляют более 5 процентов от общей суммы соответствующего показателя отчетности, данные которого, раскрываются.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам. Исключение составляют основные средства, отраженные за вычетом начисленной амортизации, финансовые вложения за вычетом резерва под обесценение, дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам, отложенные налоговые активы, которые отражаются только в той мере, в которой могут быть зачтены против налогооблагаемого дохода в будущих налоговых периодах, а также оценочные обязательства.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев) и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.2.1. Бухгалтерский учет лизинговых операций

Учет финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с нормами ФСБУ 25/2018 «Аренда».

Чистая стоимость инвестиции определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором аренды (лизинга).

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся будущих арендных платежей по договору аренды (лизинга) и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды (лизинга).

На дату начала лизинговых отношений производится первоначальное признание, при этом Общество формирует стоимость чистой инвестиции в лизинг, которая включает балансовую стоимость предмета лизинга на эту дату и первоначальные прямые затраты по лизингу, понесенные и начисленные к этой дате, а также исключает незачтенные суммы полученных авансов по договору на эту дату.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды (лизинга) увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены по статье «Финансовая аренда (лизинг)» в составе выручки.

В Бухгалтерском балансе чистые инвестиции в аренду отражаются по строке 1230.

Общество в 2023 году участвовало в программе Минпромторга России по предоставлению средств из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга.

Полученное возмещение учитывается в составе чистых инвестиций в аренду, так как по своему экономическому содержанию является частью недополученного Обществом погашения инвестиционной стоимости и не может рассматриваться в качестве целевого.

2.2.2. Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора.

Общество признает аренду путем признания актива в форме права пользования и обязательств по аренде, за исключением аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, и краткосрочной аренды (сроком менее 12 месяцев).

Обязательства по аренде оцениваются по текущей стоимости договорных платежей, причитающихся арендодателю в течении срока аренды, со ставкой дисконтирования, определенной исходя из временной ставки в договоре аренды, за исключением случаев, когда ее сложно определить, в таком случае используется ставка привлечения дополнительных заемных средств на начало действия договора.

2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции.

Стоимость денежных знаков в кассе, средств на банковских счетах, денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

Курсы валют, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату, представлены в таблице далее (рублей за единицу валюты):

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Доллар США	89,6883	70,3375	74,2926
Евро	99,1919	75,6553	84,0695

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся в состав прочих доходов и расходов.

Величина курсовых разниц за 2023 год, образовавшихся по операциям пересчета, выраженной в иностранной валюте, стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, составляет:

- положительные – 19 тыс. руб. (2022 год: 62 955 тыс. руб.);
- отрицательные – 0 тыс. руб. (2022 год: 60 164 тыс. руб.).

2.4. Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

ФСБУ 6/2020 не применяется к основным средствам, чья стоимость незначительна для отражения в бухгалтерской отчетности (незначительные активы). Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. К незначительным активам организации относятся основные средства стоимостью за единицу до 100 000 руб. Учет указанных активов ведется с применением счета 10 «Материалы».

Оценки ожидаемых сроков полезного использования основных средств производятся соответствующими техническими и другими службами и специалистами Общества, отвечающими за эксплуатацию активов, с учетом конкретных операционных планов, а также общей финансово-хозяйственной политики Общества.

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 6/2020 «Основные средства» осуществляется ретроспективно в упрощенном порядке в соответствии с п.49 ФСБУ 6/2020.

Начисление амортизации по основным средствам, используемым в хозяйственной деятельности Общества, осуществляется линейным способом.

2.5. Учет нематериальных активов

Учет Нематериальных активов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет Нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденного приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н.

2.6. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н. (в ред. от 06.04.2015).

Единицей учета финансовых вложений является однородная совокупность финансовых вложений. При учете векселей единицей финансовых вложений является каждый вексель.

Данный подход обеспечивает формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль над их наличием и движением.

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в:

- Ценные бумаги (акции, векселя, облигации) и вклады в уставные капиталы других организаций;
- Предоставленные другим организациям займы;
- Вклады в совместную деятельность;
- Депозиты;
- Приобретенные права требования.

Финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, определена как сумма фактических затрат Общества на приобретение. Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определена как стоимость активов, переданных Обществом. Инвестиции в капиталы дочерних зависимых и прочих обществ имеют денежную оценку, согласованную учредителями (участниками) этих обществ.

Финансовые вложения, по которым выявлено устойчивое существенное снижение стоимости, показываются в бухгалтерском балансе за минусом резерва под обесценение финансовых вложений.

Курсовые разницы, возникающие в случаях, когда оплата задолженности по принятым к учету финансовым вложениям производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах) в фактические затраты не включаются, а относятся на прочие доходы (расходы).

В течение отчетного года по группам финансовых вложений применяется единый способ оценки.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету, в качестве финансовых вложений, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости (п.23 ПБУ 19/02).

Учет финансовых вложений ведется в разрезе краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений. К долгосрочным финансовым вложениям относятся вложения, если они произведены с намерением владеть или/и получать доходы по ним более одного года (свыше 12 месяцев).

Определение счета учета и классификация финансового вложения на долгосрочные и краткосрочные, осуществляется в момент принятия к учету и, в дальнейшем, в зависимости от оставшегося срока погашения смена счета учета не производится.

В Бухгалтерской отчетности, в случае если срок погашения депозита составляет менее 90 дней, общество классифицирует основной долг, по такому депозиту, как денежные средства. При сроке погашения депозита с более 90 дней – основной долг классифицируется как финансовые вложения.

2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

В целях составления Отчета о движении денежных средств Обществом обобщаются данные о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты). Общество относит к денежным эквивалентам:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования;
- открытые в кредитных организациях депозиты со сроком погашения три месяца с даты их открытия или менее.

2.8. Отражение денежных потоков

Платежи поставщикам, связанные с приобретением предмета лизинга, классифицируются Обществом в составе денежных потоков от текущих операций и отражаются по строке 4121 Отчета о движении денежных средств с учетом того, что они связаны с обычной деятельностью организации, приносящей выручку. Поступления авансовых и лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) отражаются в составе строки 4111 Отчета о движении денежных средств.

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

В частности, Общество отражает свернуто косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее.

Для целей составления Отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа.

2.9. Учет расходов по кредитам и займам

Общество определяет представление задолженности по полученным кредитам и займам как долгосрочной или краткосрочной в момент принятия к учету. Задолженность принимается к учету в качестве краткосрочной, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается не более 12 месяцев.

В Бухгалтерском балансе задолженность представлена с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока погашения. Если срок погашения составляет не более 12 месяцев после отчетной даты, то задолженность представлена как краткосрочная, если срок превышает 12 месяцев, то представлена как долгосрочная.

Если стоимости кредитов и займов выражены в иностранной валюте или условных денежных единицах Общество производит пересчет на каждую отчетную дату. Разницы, возникающие при пересчете, относятся в состав прочих расходов.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением кредитов или займов, включают расходы, связанные с:

- оказанием Обществу юридических и консультационных услуг;
- оказанием Обществу услуг по размещению вексельных и облигационных займов;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов в денежной форме.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, признаются Обществом расходами того периода, в котором были произведены (п.6 ПБУ 15/2008).

Расходы, связанные с получением и использованием займов и кредитов (проценты по полученным займам и кредитам, проценты или дисконт по векселям и облигациям, дополнительные затраты по займам и кредитам: юридические и консультационные услуги и другие расходы) относятся к прочим расходам того отчетного периода, к которому они относятся.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива, если иное не установлено настоящим пунктом.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора) (п.8 ПБУ 15/2008).

Начисление процентов по полученным кредитам (займам) производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре.

2.10. Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» ФСБУ 5/2019, утвержденного приказом Минфина РФ от 15 ноября 2019 г. № 180н.

Материально-производственные запасы (МПЗ) используются для управленческих нужд организации, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, определяемой суммой фактически произведенных затрат на их приобретение и изготовление.

При приобретении МПЗ за плату - фактическая себестоимость определяется суммой фактических затрат на приобретение, в том числе включая затраты на доведение запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Оценка выбывающих материально-производственных запасов производится по средней себестоимости.

Товары, приобретаемые для реализации, учитываются по цене их приобретения на балансовом счете 41 «Товары» без использования счета 42 «Торговая наценка». Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов, производимые до момента их передачи в продажу, включаются в первоначальную стоимость товаров (п.11 ФСБУ 5/2019).

При выбытии товаров их оценка производится по средней себестоимости (п.36 ФСБУ 5/2019).

Имущество, которое возвращено в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга) и, которое не будет использоваться в дальнейшей деятельности организации, а именно, в процессе производства продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, в отношении которого есть намерение продажи, учитывается до момента продажи на счете 41 «Товары».

Организация создает резерв под снижение стоимости товаров в целях бухгалтерского учета, учитывая чистую цену продажи реализуемого товара.

2.11. Учет затрат на производство (выполнение работ, оказание услуг)

Прямые производственные затраты по деятельности, связанной с предоставлением организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование активов собираются по дебету счета 20 «Затраты основного производства». В конце отчетного периода затраты, собранные на счете 20 «Затраты основного производства» подлежат списанию в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость» в полной сумме. Незавершенное производство у Общества отсутствует.

Управленческие расходы собираются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы». Общехозяйственные расходы в конце отчетного периода списываются непосредственно на уменьшение выручки от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг.

2.12. Учет расходов будущих периодов

Критерием признания затрат в составе расходов будущих периодов является факт потребления ресурсов или приобретения активов в данном отчетном периоде с целью извлечения доходов в будущих отчетных периодах, если эти затраты не отвечают условиям их признания в составе других активов, например, в составе капитальных вложений (инвестиций) в основные средства, нематериальные активы и т. п.

2.13. Учет доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или обязательства (или группы финансовых активов или обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства.

Процентный доход включает в себя процентный доход по инвестициям в финансовый лизинг. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы признаются в момент совершения операции.

Общая сумма платежей по договорам лизинга, по условиям которых к Обществу как лизингополучателю переходят не все риски и выгоды, связанные с владением активом, равномерно списывается в течение срока лизинга в составе прибыли или убытка. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по лизингу на протяжении всего срока действия лизинга.

2.14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств

Инвентаризация в обществе проводится в соответствии с Положением «О проведении инвентаризации имущества и его финансовых обязательств».

Инвентаризация финансовых обязательств проводится ежеквартально на основании приказа руководителя. Инвентаризация основных средств общества проводится раз в три года на основании приказа руководителя.

2.15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Общество признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду и прочей дебиторской задолженности. Указанные финансовые активы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки производится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Общество использует упрощенный подход по чистым инвестициям в аренду и краткосрочной дебиторской задолженности, в соответствии с которым резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как потери, ожидаемые в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Соответственно Обществу не требуется проводить анализ на предмет значительного увеличения кредитного риска относительно момента первоначального признания.

Размер создаваемых резервов определяется на основании модели под ожидаемые кредитные убытки для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются с использованием статистических моделей, основанных на разумной и подтвержденной информации о прошлых событиях, и корректируются с учетом текущей экономической ситуации и ожиданий относительно развития кредитных убытков в будущем.

Основные элементы расчета ожидаемых кредитных убытков включают:

- **Сумма требований под риском в случае дефолта (EAD)** определяется на основании графиков платежей по договорам лизинга и результатов анализа внутренней статистики по количеству платежей, произведенных контрагентами до события дефолта.
- **Вероятность дефолта контрагента (PD)** определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода (весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.
- **Величина убытка в случае дефолта (LGD)** определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

2.16. Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

Активы к изъятию представляют собой транспортные средства, спецтехнику и оборудование, подлежащие изъятию у не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Перевод в состав активов к изъятию осуществляется в сумме чистых инвестиций в аренду и неоплаченной дебиторской задолженности за вычетом резерва под ОКУ на дату перевода.

Возмещаемая стоимость активов к изъятию определяется с учетом перспектив изъятия и оценочной стоимости предмета лизинга. Для каждой категории устанавливается ставка резерва с учетом исторического опыта Группы. При наличии дополнительных признаков обесценения актива к изъятию резерв может быть создан на индивидуальной основе.

После изъятия активы переводятся в состав активов, возвращенных в результате прекращения лизинга, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи, которая определяется с использованием одного из следующих методов:

- ликвидные активы оцениваются сравнительным методом на основании цен продаж аналогичных активов;
- менее ликвидные активы оцениваются затратным методом путем запроса у поставщиков текущей стоимости активов, скорректированной с учетом индексации цен и износа.

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, представляют собой имущество, полученное от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в аренду.

2.17. Изменения учетной политики в 2023 году

Обществом принято решение об изменении начиная с 2023 года учетной политики в отношении признания годовых премий сотрудникам и премий менеджерам. Ранее Общество признавало расход по годовым премиям в момент объявления соответствующей выплаты. Начиная с 2023 года Общество формирует резервы под оценочные обязательства по состоянию на конец отчетного года в сумме ожидаемых годовых премий, выплачиваемых по результатам работы за соответствующий отчетный год. Кроме того Общество пересмотрело порядок формирования резервов под прочие риски в составе оценочных обязательств.

Указанные выше изменения в учетной политике были отражены ретроспективно.

Корректировки показателей бухгалтерского баланса на 31.12.2022 (тыс. руб.):

Наименование показателя	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Нераспределенная прибыль	2 742 246	(247 408)	2 494 838
Итого капитал и резервы	3 646 246	(247 408)	3 398 838
Оценочные обязательства	54 708	247 408	302 116
Итого краткосрочные обязательства	7 508 897	247 408	7 756 305

Корректировки показателей бухгалтерского баланса на 31.12.2021 (тыс. руб.):

Наименование показателя	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Нераспределенная прибыль	2 205 776	(297 231)	1 908 545
Итого капитал и резервы	3 109 776	(297 231)	2 812 545
Оценочные обязательства	60 510	297 231	357 741
Итого краткосрочные обязательства	7 320 449	297 231	7 617 680

Корректировки показателей отчета о финансовых результатах за 2022 год (тыс. руб.):

Наименование показателя	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Прочие расходы	(300 079)	49 824	(250 255)
Прибыль до налогообложения	650 615	49 824	700 439
Чистая прибыль и совокупный финансовый результат периода	536 470	49 824	586 294

Начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год Общество пересмотрело порядок представления платежей по договору финансовой аренды (лизинга) в Отчете о движении денежных средств. Ранее Общество отражало в составе денежных потоков от инвестиционных операций платежи в счет оплаты/возврата поставщику за предмет лизинга (по строке 4221), а также поступления выкупного платежа при досрочном и плановом расторжении (по строке 4211). В соответствии с новым порядком представления, указанные денежные потоки отражаются в составе денежных потоков от текущих операций по строкам 4121 и 4111 соответственно. Сравнительные данные были пересчитаны следующим образом:

Наименование показателя	Код	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Денежные потоки от текущих операций				
Поступления - всего	4110	17 151 928	1 201 602	18 353 530
в том числе:				
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	16 948 185	1 201 602	18 149 787
Платежи - всего	4120	(4 664 220)	(13 589 384)	(18 253 604)
в том числе:				
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 205 239)	(13 589 384)	(15 794 623)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	12 487 708	(12 387 782)	99 926
Денежные потоки от инвестиционных операций				
Поступления - всего	4210	1 358 019	(1 201 602)	156 417
в том числе:				
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	1 201 602	(1 201 602)	-
Платежи - всего	4220	(13 606 816)	13 589 384	(17 432)
в том числе:				
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(13 606 816)	13 589 384	(17 432)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(12 248 797)	12 387 782	138 985

2.18. Изменения в учетной политике на 2024 год

В связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» в учетную политику на 2024 год были внесены изменения, касающиеся учета нематериальных активов, в частности лицензионных договоров. Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 будут отражены ретроспективно без пересчета в бухгалтерской (финансовой) отчетности сравнительных показателей за периоды, предшествующие отчетному с единовременной корректировкой стоимостных элементов балансовой стоимости нематериальных активов

3. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

3.1. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов нематериальные активы представлены накопленными затратами на создание цифровой платформы оператора в рамках стратегических инициатив по развитию дополнительных видов деятельности.

3.2. Права пользования активами

Информация в отношении активов в форме права пользования на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены ниже в тыс. руб.:

Наименование	2023 год	2022 год
Баланс на 1 января	51 377	
Поступление арендных помещений	144 780	104 609
Начисление амортизации	(33 841)	(36 755)
Выбытие арендных помещений	(26 943)	(18 051)
Модификация договоров аренды	1 722	1 574
Баланс на 31 декабря	137 095	51 377

Условиями договоров аренды не предусмотрены ограничения на использование предметов аренды по состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 года. В 2023 и 2022 годах Общество не получало доход от субаренды активов в форме права пользования.

3.3. Обязательство по аренде

Обязательство по аренде отражено в составе строк 1450 и 1550 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. Ниже представлена информация о движении обязательств по договорам аренды за 2023 и 2022 годы в тыс. руб.:

Наименование	2023 год	2022 год
Баланс на 1 января	52 805	-
Поступление	144 780	104 609
Модификация договоров аренды	(1 248)	1 336
Прекращение признания	(26 933)	(18 051)
Процентный расход	10 825	6 387
Зачет обязательств по аренде в счет ранее произведенного аванса и/или обеспечительного платежа	(9 847)	(5 966)
Погашение обязательства по аренде за период	(31 229)	(35 510)
Баланс на 31 декабря	139 153	52 805
Краткосрочные обязательства на 31 декабря	28 008	33 777
Долгосрочные обязательства на 31 декабря	111 145	19 028

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательство по аренде рассчитано с использованием ставок дисконтирования в диапазоне 10,5–15,5% (31 декабря 2022 года: 10–10,5%).

В 2023 году 66 договоров аренды признаны долгосрочной арендой, 5 договоров аренды признаны краткосрочной арендой (2022 год: 66 и 4 договора соответственно).

Расходы за 2023 год по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которым Общество не признавало право пользования активами, составили 564 тыс. руб. (2022 год: 536 тыс. руб.).

3.4. Внеоборотные активы

В составе стр. 11902 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Бухгалтерского баланса отражены суммы авансов, уплаченные Обществом поставщикам на приобретение предметов лизинга. Сумма авансов указана без учета налога на добавленную стоимость, который отражен в составе строки 12202 «НДС по авансам поставщикам».

3.5. Чистые инвестиции в аренду

По состоянию на 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года информация о чистых инвестициях в аренду представлена в таблице далее в тыс. руб.:

Наименование показателя	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду	21 055 009	14 570 491	14 947 664
За вычетом отложенного процентного дохода	(4 207 640)	(2 522 577)	(2 400 592)
Чистая стоимость инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 847 369	12 047 914	12 547 072
в том числе дебиторская задолженность	96 288	87 101	820 163
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(112 316)	(218 142)	(814 331)
в том числе резерв на дебиторскую задолженность	(12 085)	(35 383)	(756 406)
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 735 053	11 829 772	11 732 741

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по чистым инвестициям в течение 2023 и 2022 годов, представлен далее в тыс. руб.:

	2023 год	2022 год
Величина резерва под ОКУ на 1 января	218 142	814 331
Изменение резерва	(105 826)	(11 057)
Списана задолженность за счет резерва	-	(585 132)
Величина резерва под ОКУ на 31 декабря	112 316	218 142

На начало 2022 года у Общества имелась безнадежная дебиторская задолженность сроком свыше 18 месяцев, на которую был начислен резерв в размере 100%. С переходом на расчет резервов по МСФО 9 в 2022 году Общество произвело списание безнадежной дебиторской задолженности в сумме 585 132 тыс. руб.

На начало 2023 года величина резервов под ОКУ была рассчитана в условиях макроэкономической нестабильности и предположения о потенциальном росте просроченной дебиторской задолженности на фоне роста инфляции. Наблюдения за уровнем просроченной задолженности в 2023 году показали, что рост инфляции и ключевой ставки в течение 2023 года на фоне дефицита техники не привел к ухудшению платежной дисциплины и росту уровня просроченной дебиторской задолженности. В результате Общество пересмотрело расчет коэффициента неопределенности, применяемого на конец 2022 года, что повлекло восстановление резервов за 2023 год в размере 105 826 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 10 256 договора (2022 год: 10 081 договора, 2021 год: 13 252 договоров).

У Общества отсутствуют потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Распределение приведенной стоимости причитающихся лизинговых платежей по срокам погашения приведено в таблице далее в тыс. руб.:

Срок получения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее 1 года	8 276 610	6 664 604	6 927 985
От года до 2 лет	4 844 254	3 602 670	3 385 576
От 2 лет до 3 лет	2 389 194	1 353 987	1 361 713
От 3 лет до 4 лет	880 989	242 457	161 676
От 4 лет до 5 лет	360 033	97 095	4 008
Итого на 31 декабря	16 751 080	11 960 813	11 840 959

Информация о структуре чистой стоимости инвестиции в аренду до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по отраслям экономики представлена далее в тыс. руб.:

Наименование	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %
Транспорт и связь	6 194 451	37,0	4 027 179	34,0	4 159 411	35,5
Торговля	2 827 625	16,9	1 911 004	16,2	1 937 693	16,5
Строительство	2 525 307	15,1	1 550 411	13,1	1 409 528	12,0
Прочие производства	1 440 794	8,6	1 326 951	11,2	1 353 375	11,5
Прочие виды деятельности	3 746 875	22,4	3 014 226	25,5	2 872 744	24,5
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	16 735 052	100,00	11 829 772	100,00	11 732 751	100,00

Информация о структуре чистой стоимости инвестиции в аренду до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

Наименование	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %
Грузовой автотранспорт	9 453 063	56,5	7 008 363	59,2	7 193 383	61,3
Автобусы и микроавтобусы	1 509 403	9,0	1 241 599	10,5	1 502 329	12,8
Универсальная строительная спецтехника	1 419 783	8,5	981 618	8,3	780 116	6,6
Техника для земляных работ	831 768	5,0	763 551	6,5	467 412	4,0
Медицинское оборудование	643 499	3,9	535 700	4,5	384 791	3,3
Легковые автомобили	845 622	5,1	388 980	3,3	311 642	2,7
Дорожно-строительная техника	673 075	4,0	296 833	2,5	399 942	3,4
Лесозаготовительная техника	60 785	0,4	82 401	0,7	150 401	1,3
Полиграфическое оборудование	22 099	0,1	32 478	0,3	47 860	0,4
Прочее оборудование	562 914	3,4	253 279	2,1	191 930	1,6
Прочая спецтехника	713 041	2,1	244 970	2,1	302 945	2,6
Всего чистых инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	16 735 052	100,00	11 829 772	100,00	11 732 751	100,00

3.6. Запасы

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода запасов представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 4.1. «Наличие и движение запасов», Таблица 4.2. «Запасы в залоге».

Имущество, которое подлежит возврату в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга), учитывается до момента изъятия на счете 47 «Активы к изъятию».

Имущество, которое возвращено в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга) и которое не будет использоваться в дальнейшей деятельности организации, а именно, в процессе производства продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, и в отношении, которого есть намерение продажи, учитывается до момента продажи на счете 41 «Товары».

Товары для перепродажи представлены транспортными средствами, бывшими в эксплуатации, и спецтехникой.

В составе строки 12301 Бухгалтерского баланса отражены авансы поставщикам в связи с приобретением товаров для перепродажи и прочих запасов. Информация о данных авансах представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Авансы, предварительная оплата	531 107	307 528	338 545
в том числе:			
авансы за сырье и материалы	24	611	1 245
авансы за товары для перепродажи	531 083	306 917	337 300

3.7. Дебиторская задолженность

Показатели строки 1230 «Дебиторская задолженность» отражены Обществом с учетом требований ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода дебиторской задолженности представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности»; Таблица 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность».

В Бухгалтерском балансе дебиторская задолженность по арендным платежам в сумме равной чистым инвестициям в аренду за вычетом суммы начисленного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражена по строке 12306 «Чистые инвестиции в лизинг» и составляет (тыс. руб.):

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Дебиторская задолженность по арендным платежам	16 735 052	11 829 772	11 732 741
Краткосрочные	8 314 819	6 615 886	6 912 862
Долгосрочные	8 420 234	5 213 886	4 819 879

В соответствии с пунктом 19 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н, в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

В Бухгалтерском балансе сумма дебиторской задолженности по строке 12302 «Расчеты с покупателями и заказчиками», выраженная в сумме дебиторской задолженности, не включаемой в чистую инвестицию в лизинг, составляет на 31.12.2023г. – 64 891 тыс. руб. (на 31.12.2022 – 189 087 тыс. руб., на 31.12.2021 – 193 952 тыс. руб.).

В Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность», приведены данные о просроченной задолженности, учтенной по условиям договора, и о балансовой стоимости долгов. Сумма просроченной балансовой стоимости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков составляет: на 31.12.2023г. – 40 169 тыс. руб. (на 31.12.2022 – 19 381 тыс. руб., на 31.12.2021 – 33 056 тыс. руб.).

Авансы в счет предстоящих поставок товаров, работ, услуг отражены в Бухгалтерском балансе по строке 12301 в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость. Сумма НДС с авансов, уплаченных поставщикам, в Бухгалтерском балансе включены в строку 12202 «НДС по авансам поставщикам».

Поставки товаров, работ, услуг, под которые были выданы авансы по состоянию на 31 декабря 2023 года, ожидаются Обществом в первом полугодии 2024 года.

В Бухгалтерском балансе сумма дебиторской задолженности по строке 12305 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (тыс. руб.):

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Балансовая стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	87 658	56 674	69 116

В течение 2023 года создано резервов под ожидаемые кредитные убытки, уменьшающих сумму дебиторской задолженности, указанной по строке 12305 в размере 64 691 тыс. руб. (в 2022 году – 92 271 тыс. руб., в 2021 году – 50 405 тыс. руб.).

Восстановлено резервов в 2022 году на сумму 48 929 тыс. руб. (в 2022 году – 32 216 тыс. руб., в 2021 году – 24 554 тыс. руб.).

Расходы по страхованию имущества, если по условиям договоров финансовой аренды (лизинга) оно осуществляется за счет Компании (лизингодателя), отражаются в составе строки 5610 Таблицы 6 «Затраты на производство (расходы на продажу)» в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005. Страховые платежи, уплаченные страховым компаниям и не списанные в расходы на отчетную дату, отражаются в составе строки 12306 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» как авансы за услуги по страхованию и составляют (тыс. руб.):

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Авансы за услуги по страхованию	17 174	21 327	37 180

3.8. Авансы покупателей

В Бухгалтерском балансе по строке 15202 отражена сумма авансов покупателей уменьшена на сумму налога на добавленную стоимость, которая за 2023г. составляет 802 942 тыс. руб. (2022 год - 730 672 тыс. руб., 2021 год – 945 452 тыс. руб.).

3.9. Финансовые вложения

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода финансовых вложений представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений», 3.2. «Иное использование финансовых вложений».

В 2023 и 2022 годах у Общества отсутствуют выданные займы, в 2021 году числились выданные займы на сумму 1 907 тыс. руб., на который начислен резерв в полном размере.

Депозитные вклады Общества в бухгалтерском учете учитываются согласно Плану счетов на счете 55 «Специальные счета в банках». В Бухгалтерском балансе депозитные процентные вклады отражаются в составе «Долгосрочных финансовых вложений» или «Краткосрочных финансовых вложений», если соответствуют критериям ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В случае если срок погашения депозитов составляет менее 90 дней, Общество раскрывает основной долг по депозитам в составе стр.1250 «Денежные средства». Информация о депозитных вкладах Общества приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
со сроком погашения более 90 дней	-	-	-
со сроком погашения менее 90 дней	654 500	500 000	715 000

3.10. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и эквивалентов денежных средств, в тыс. руб.:

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Средства на расчетных счетах	168 280	292 511	115 007
Итого денежных средств	168 280	292 511	115 007
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до 90 дней)	654 500	500 000	715 000
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года (строка 1250 бухгалтерского баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты» и строка 4500 отчета о движении денежных средств «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода»)	822 780	792 511	830 007

3.11. Заемные средства

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода обязательств по займам (кредитам) представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности».

В течение отчетного периода для приобретения имущества Общество использовало заемные средства. Общая сумма заемных обязательств (облигации Общества, кредиты, займы), подлежащих погашению, составляет:

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Облигации выпущенные	8 003 500	4 250 000	5 380 000
Кредиты	8 227 907	6 115 231	5 286 858
Займы	136 730	142 430	81 700
Итого сумма основного долга	16 368 137	10 507 661	10 748 558
Сумма начисленных процентов, подлежащих уплате	67 443	45 010	43 338
Итого заемные средства	16 435 580	10 552 671	10 791 896

3.11.1 Облигации

Обществом выпущены в обращение облигации, задолженность по основному долгу по которым отражена в Бухгалтерском балансе по стр.14102 «Долгосрочные займы» и по стр.15102 «Краткосрочные займы», а начисленный купонный доход отражен по стр.15105 «Проценты по долгосрочным займам» и по стр. 15104 «Проценты по краткосрочным займам» (тыс. руб.):

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задолженность по основному долгу	8 003 500	4 250 000	5 380 000
Начисленный купонный доход	49 390	39 940	37 340
Итого	8 052 890	4 289 940	5 417 340

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

Серия	Дата окончания размещения	Дата полного погашения выпуска	Годовая ставка купона		Объем выпуска, тыс. руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.		Балансовая стоимость, тыс. руб.	
			31.12.23	31.12.22		31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
001P-03	23.03.21	19.03.24	8,25%	8,25%	4 000 000	500 000	2 500 000	501 360	2 506 200
01A	26.07.22	23.07.24	10,50%	10,50%	2 000 000	750 000	1 750 000	764 680	1 783 740
001P-04	16.02.23	31.01.26	10,55%	-	2 500 000	1 807 500	-	1 816 900	-
001P-05	20.07.23	04.07.26	10,00%	-	3 000 000	2 584 500	-	2 594 400	-
001P-06	18.10.23	02.10.26	15,50%	-	2 500 000	2 361 500	-	2 375 550	-
Итого						8 003 500	4 250 000	8 052 890	4 289 940

Выпуски серии 001P-03 и 01A предусматривают ежеквартальную амортизацию номинала. Все прочие выпуски предусматривают ежемесячную амортизацию номинала.

3.11.2 Кредиты

Информация о привлеченных кредитах представлена в таблице далее (тыс. руб.):

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Сумма задолженности основного долга	8 227 907	6 115 231	5 286 858
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	4 890 888	3 414 972	3 172 421
Долгосрочная задолженность	3 337 019	2 700 259	2 114 437
в том числе:			
погашение в течение 2-ого года после отчетной даты	1 171 259	1 088 801	285 982
погашение в течение 3-его года после отчетной даты	2 177 963	1 611 458	1 828 455
Доступная сумма неиспользованного лимита по заключенным кредитным договорам	5 927 094	8 756 187	5 029 591
Доступная сумма овердрафта	50 000	150 000	150 000

3.11.3 Займы

Информация о привлеченных займах представлена в таблице далее (тыс. руб.):

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Сумма задолженности основного долга по займам	136 730	142 430	81 700
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	136 730	142 430	81 700
Долгосрочная задолженность	-	-	-
Сумма процентов по займам к погашению является краткосрочной задолженностью	560	699	133

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов займы в иностранной валюте отсутствуют.

3.12. Оценочные обязательства

Общество производит ежемесячное начисление резерва, которые отражены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 7. «Оценочные обязательства».

3.13. Обеспечение

В Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 8. «Обеспечения обязательств» раскрыто, учитываемое в бухгалтерском учете на забалансовом счете 009, переданное в залог имущество и выданные поручительства в счет выполнения Обществом своих заемных обязательств, на общую залоговую сумму:

- на 31.12.2023г. – 23 248 886 тыс. руб.;
- на 31.12.2022г. – 14 779 304 тыс. руб.;
- на 31.12.2021г. – 9 094 249 тыс. руб.

Залоговая стоимость имущества и выданных поручительств оценены по состоянию на дату заключения договоров залога и поручительств.

Остаток долга по заемным обязательствам, обеспеченным поручительством или залогом составляет:

- на 31.12.2023г. – 7 661 856 тыс. руб.;
- на 31.12.2022г. – 6 019 123 тыс. руб.;
- на 31.12.2021г. – 3 155 559 тыс. руб.

3.14. Обеспечение полученное

В качестве дополнительного обеспечения по договорам финансовой аренды (лизинга) Обществом заключаются договоры поручительства с третьими лицами, которые действуют в течение всего срока действия договора. Обеспечения полученные отражаются по каждому обеспечительному договору отдельно, в том числе в случаях, когда одно обязательство обеспечено несколькими договорами на условиях солидарной ответственности поручителей (залогодателей, гарантов). Обеспечения по договорам финансовой аренды (лизинга), по которым истек срок графика платежей, но осталась непогашенная дебиторская задолженность, отражаются в сумме фактического долга по каждому обеспечительному договору отдельно.

Полученные обеспечения отражены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 8. «Обеспечения обязательств». В бухгалтерском учете учтены на забалансовом счете 008 на общую сумму договоров поручительства в сумме оценки по договору, скорректированной в зависимости от суммы долга по лизингу:

- на 31.12.2023г. – 18 275 004 тыс. руб.;
- на 31.12.2022г. – 28 250 105 тыс. руб.;
- на 31.12.2021г. – 30 684 139 тыс. руб.

Сумма обеспечения, указанная выше, включает сумму всех действующих поручительств по договору. Таким образом, если по договору имеется более одного поручителя, то указывает совокупная сумма всех поручительств, которая может превышать сумму чистых инвестиций по финансовой аренде.

С 2023 года в переоценке обязательства поручителей учитывается погашение по договору не только на момент расторжения договора, но и в течение срока договора. Пересчет сравнительных данных не проводился. Изменение данного подхода привело к снижению суммы полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года по сравнению с предыдущими периодами.

Сделать пересчет обязательств за 2022 и 2021 годы не представляется возможным.

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Чистая инвестиция по финансовой аренде	8 849 389	6 409 692	6 976 949
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	-	105 467	114 049
Прочая дебиторская задолженность	98 543	85 267	94 417
Всего начисленной дебиторской задолженности, обеспеченной поручительством или залогом	8 947 932	6 600 426	7 185 415

3.15. Отражение налоговых обязательств и активов

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2023–2021 годах исчислялся по ставке 20% от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год.

Общество составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от требований ФСБУ и ПБУ. Некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения и приводят к возникновению постоянных налоговых расходов и доходов.

тыс. руб.	2023 год	2022 год
Текущий налог на прибыль	4 018	178 592
Отложенный налог на прибыль	71 567	(66 996)
Расход по налогу на прибыль с учетом резерва по отложенным налогам	75 585	111 596
Условный расход по налогу на прибыль	117 645	140 088
Постоянный налоговый расход	45	24 924
Постоянный налоговый доход	42 105	53 416

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей бухгалтерской отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения с учетом образованного резерва по отложенным налогам.

Налоговый эффект от временных разниц представлен следующим образом:

тыс. руб.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
<i>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
Чистые инвестиции в аренду	212 960	257 668	90 430
Резерв под ОКУ / обесценение	44 756	65 571	158 135
Прочие активы	21 587	21 955	36 898
Недостачи и потери от порчи ценностей	1 269	3 748	1 954
Основные средства	-	-	1 845
Прочие расходы	10 238	18 640	35 101
Арендные обязательства	34 323	11 722	-
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	12 473	19 124	-
Финансовые вложения	450	343	-
Отложенные налоговые активы	338 056	398 771	324 363
<i>Налоговый эффект налогооблагаемых разниц</i>			
Резерв под ОКУ / обесценение	16 274	20 279	5 131
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	-	-	3 505
Основные средства	29 708	11 985	1 982
Товары	15 108	11 639	18 846
Прочие расходы	22 283	28 014	42 140
Расходы будущих периодов	-	5 940	-
Проценты по обязательствам	6 495	1 159	-
Отложенные налоговые обязательства	89 868	79 016	71 604

3.16. Отражение прочих платежей в отчете о движении денежных средств

Прочие поступления, отраженные по строке 4119 отчета о движении денежных средств, включают следующие платежи, в тыс. руб.:

Наименование	2023 г.	2022 г.
Поступление начисленных пеней, штрафов, неустоек	72 008	135 326
Поступление страхового возмещения	58 247	45 488
НДС	-	22 929
Итого	130 255	203 743

Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, отраженные по строке 4121 отчета о движении денежных средств, включают следующие платежи, в тыс. руб.:

Наименование	2023 г.	2022 г.
Платежи поставщикам за предметы лизинга	23 625 101	16 260 406
НДС	(3 872 343)	(2 671 022)
Платежи поставщикам за товар, а также вознаграждение агентам	3 900 806	2 205 239
Итого	23 653 564	15 794 623

Прочие платежи, отраженные по строке 4129 отчета о движении денежных средств, включают следующие платежи, в тыс. руб.:

Наименование	2023 г.	2022 г.
НДС	503 525	-
Платежи по страхованию имущества компании	80 190	46 281
Перечисление по завершающим расчетам с лизингополучателями	23 811	9 887
Оплата по договору добровольного медицинского страхования	18 476	18 237
Перечисление комиссий банкам	7 488	6 497
Перечисление прочих налогов и сборов	4 317	61
Итого	638 026	82 446

4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Доходы по обычным видам деятельности

Доходом по договорам финансовой аренды (лизинга) признается чистый процентный доход по лизингу, доход от выбытия лизингового имущества.

Выручка по основным видам деятельности представлена в строке 2110 Отчета о финансовых результатах и составляет (тыс. руб.):

Наименование	2023 год	2022 год
Финансовая аренда (лизинг), в том числе:	2 701 043	2 414 966
<i>чистый процентный доход по аренде</i>	2 494 382	2 175 174
<i>доход от выбытия лизингового имущества</i>	206 661	239 792
Оптовая торговля	3 043 455	1 895 842
Возмездное оказание услуг	52 655	47 930
	5 797 153	4 358 738

4.2. Себестоимость продаж

Себестоимость продаж представлена в строке 2120 Отчета о финансовых результатах и составляет:

Наименование	2023 год	2022 год
Расходы по реализации товаров	2 682 284	1 647 717
Расходы по финансовой аренде (лизингу)	65 850	56 519
	2 748 134	1 704 236

Расходы по финансовой аренде (лизингу) преимущественно включают расходы на страхование предметов лизинга.

Основные статьи затрат Общества определяются спецификой деятельности компании и представлены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 6. «Затраты на производство (расходы на продажу)».

4.3. Управленческие расходы

Управленческие расходы отражены в Отчете о финансовых результатах по строке 2220. Состав управленческих расходов в тыс. руб.:

Показатели	2023 год	2022 год
Затраты на персонал	1 053 299	948 127
Информационно-консультационные услуги	62 724	49 093
Содержание офисов	45 019	45 263
Амортизация	38 624	40 806
Программные продукты	37 698	21 110
Налоги	664	481
Итого	1 238 029	1 104 880

4.4. Коммерческие расходы

Коммерческие расходы отражены в Отчете о финансовых результатах по строке 2210. Состав коммерческих расходов в тыс. руб.:

Распределение по видам затрат	2023 год	2022 год
Сопровождение расторгнутых сделок	22 718	25 519
Реклама	8 334	8 945
Расходы по хранению	5 653	9 410
Страхование транспортных средств	5 166	6 962
Итого	41 871	50 836

4.5. Проценты к получению

В строке 2320 «Проценты к получению» отражены процентные доходы к получению, которые составляют:

	2023 год	2022 год
Проценты по депозитам и проценты на остаток денежных средств в банке	90 931	55 628
Проценты к получению по приобретенным финансовым векселям Сбербанка России	-	1
Итого	90 931	55 629

4.6. Проценты к уплате

В строке 2330 «Проценты к уплате» отражены процентные расходы по заемным обязательствам в размере:

	2023 год	2022 год
Проценты по банковским кредитам к уплате	878 805	650 668
Купоны по облигационным займам к уплате	666 425	406 140
Процентные расходы по арендным обязательствам	10 825	24 353
Проценты по займам к уплате	9 467	6 387
Итого	1 565 522	1 087 548

4.7. Прочие доходы и расходы

В таблице ниже приведена информация о составе прочих расходов и доходов в тыс. руб.

	2023 год	2022 год
Прочие доходы		
Возмещение убытков к получению	100 161	135 101
Штрафы, пени, неустойки к получению	77 524	141 431
Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	44 188	27 879
Реализация основных средств и прочего имущества	13 698	13 135
Реализация ценных бумаг	-	237
Курсовые разницы	19	2 791
Прочие внереализационные доходы	58 380	63 353
в том числе:		
Восстановление стоимости имущества	37 280	40 200
Комиссии	11 861	17 805
Реализация имущественных прав	4 624	1 850
Восстановление дебиторской задолженности	4 615	3 498
Итого	293 970	383 927

	2023 год	2022 год
Прочие расходы		
Изменение резервов и оценочных обязательств	18 543	135 554
Реализация основных средств и прочего имущества	14 895	13 212
Услуги банков	4 272	3 795
Штрафы, пени, неустойки к уплате	1 086	1 571
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	271	4 868
Реализация ценных бумаг	-	237
Прочие внереализационные расходы	121 045	91 018
в том числе:		
Расходы на страхование лизингового имущества	81 079	59 124
Госпошлины и комиссии	33 379	22 282
Дополнительные расходы на персонал	-	3 680
Дополнительные расходы при передаче товаров (работ, услуг)	6 587	5 932
Итого	160 112	250 255

Применяя нормы ПБУ 9/99 «Доходы организации» (пункт 18.2) и ПБУ 10/99 «Расходы организации» (пункт 21.2), допускающие сальдированное отражение в бухгалтерской отчетности доходов и расходов, возникающих в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, Общество отразило сальдировано (свернуто) доходы и расходы по оценочным резервам и курсовым разницам.

Изменение резервов и оценочных обязательств в составе прочих расходов включает чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду (лизинг) и прочей дебиторской задолженности, изменение резервов под обесценение по запасам, а также начисление оценочных обязательств.

5. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Сегментный анализ представлен в соответствии с требованиями ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

Общество в своей деятельности выделяет два основных бизнес-сегмента:

- Лизинговая деятельность по предоставлению в лизинг транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории РФ.
- Прочие виды деятельности, включая торговлю техникой и транспортными средствами, в том числе с пробегом.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Распределение непрямых расходов на персонал и прочих операционных расходов по бизнес-сегментам в Отчете о финансовых результатах не производится, эти расходы отражаются в бизнес-сегменте «Лизинговая деятельность».

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 2023 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах:

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
Выручка	2 753 698	3 043 455	5 797 153
Себестоимость продаж	(65 850)	(2 682 284)	(2 748 134)
Валовая прибыль	2 687 848	361 171	3 049 019
Коммерческие расходы	-	(41 871)	(41 871)
Управленческие расходы	(1 215 075)	(22 954)	(1 238 029)
Доходы от участия в других организациях	159 840	-	159 840
Проценты к получению	90 931	-	90 931
Проценты к уплате	(1 408 363)	(157 159)	(1 565 522)
Прочие доходы	293 970	-	293 970
Прочие расходы	(160 112)	-	(160 112)
<i>В том числе расходы в виде образованных оценочных резервов</i>	<i>(41 622)</i>	<i>-</i>	<i>(41 622)</i>
Налог на прибыль	(14 129)	(38 377)	(75 585)
Прочее	(7)	-	(7)
Чистая прибыль	411 824	100 810	512 634

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 2022 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах:

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
Выручка	2 414 966	1 943 772	4 358 738
Себестоимость продаж	(56 519)	(1 647 717)	(1 704 236)
Валовая прибыль	2 358 447	296 055	2 654 502
Коммерческие расходы	(45 290)	(5 546)	(50 836)
Управленческие расходы	(1 077 991)	(26 889)	(1 104 880)
Доходы от участия в других организациях	99 900	-	99 900
Проценты к получению	55 629	-	55 629
Проценты к уплате	(1 087 548)	-	(1 087 548)
Прочие доходы	383 480	447	383 927
Прочие расходы	(249 808)	(447)	(250 255)
<i>В том числе расходы в виде образованных оценочных резервов</i>	<i>(185 378)</i>	<i>-</i>	<i>(185 378)</i>
Налог на прибыль	(58 872)	(52 724)	(111 596)
Прочее	(2 549)	-	(2 549)
Чистая прибыль	349 450	210 896	586 294

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам на 31.12.2023, в разрезе статей Бухгалтерского баланса:

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы	1 005 656	-	1 005 656
Оборотные активы	18 489 469	1 940 863	20 430 332
Запасы	142 428	1 244 549	1 386 977
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	494 854	106 217	601 071
Дебиторская задолженность	16 948 960	590 097	17 539 057
Денежные и денежные эквиваленты	822 780	-	822 780
Прочие оборотные активы	80 447	-	80 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства	6 685 816	946 516	7 632 332
Заемные средства	6 484 803	946 516	7 431 319
Отложенные налоговые обязательства	89 868	-	89 868
Прочие обязательства	111 145	-	111 145
Краткосрочные обязательства	9 250 351	935 333	10 185 684
Заемные средства	8 068 928	935 333	9 004 261
Кредиторская задолженность	898 978	-	898 978
Оценочные обязательства	254 437	-	254 437

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам на 31.12.2022, в разрезе статей Бухгалтерского баланса:

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы	856 175	-	856 175
Оборотные активы	13 093 780	1 253 491	14 347 271
Запасы	139 266	813 935	953 201
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	68 207	61 383	129 590
Дебиторская задолженность	12 047 602	378 173	12 425 775
Денежные и денежные эквиваленты	792 511	-	792 511
Прочие оборотные активы	46 194	-	46 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства	4 048 303	-	4 048 303
Заемные средства	3 950 259	-	3 950 259
Отложенные налоговые обязательства	79 016	-	79 016
Краткосрочные обязательства	7 756 305	-	7 756 305
Заемные средства	6 602 412	-	6 602 412
Кредиторская задолженность	818 000	-	818 000
Оценочные обязательства	302 116	-	302 116

6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Список аффилированных лиц на 31.12.2023 г.

№	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
1	2	3	4	5	6
1.	Красноперова Наталья Геннадиевна	Согласие лица на раскрытие данной информации не получено	Лицо является членом Совета директоров Общества	29.04.2022	0
2.	Писаренко Андрей Витальевич	Согласие лица на раскрытие данной информации не получено	1. Лицо является членом Совета директоров Общества 2. Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Общества 3. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	29.04.2022 10.08.2020 10.08.2020	0
3.	Турлаков Михаил Михайлович	Согласие лица на раскрытие данной информации не получено	1. Лицо является членом Совета директоров Общества 2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	26.04.2021 29.04.2022	0
4.	Маловицкий Роман Сергеевич	Согласие лица на раскрытие данной информации не получено	Лицо является членом Совета директоров Общества	29.04.2022	0
5.	Бортняева Ольга Вячеславовна	Согласие лица на раскрытие данной информации не получено	Лицо является членом Совета директоров Общества	29.04.2022	0
6.	Общество с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк»	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 12, подъезд 6, этаж 11, помещение 1130	Юридическое лицо, в котором данное лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, составляющих уставный капитал	12.07.2018	0
7.	Полякова Татьяна Владимировна	Согласие лица на раскрытие данной информации не получено	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество. Конечный бенефициар	29.11.2021	0
8.	Акционерное общество «Амарант»	109428, г Москва, вн.тер.г муниципальный округ Рязанский, пр-кт Рязанский, 16 / строение 4, помещ 1/3	1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20% от общего количества голосов, составляющих уставный капитал 2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	29.11.2021 29.11.2021	100%

В течение 2023 года изменений в составе аффилированных лиц не происходило.

Уставный капитал Общества составляет 444 000 тыс. руб., уставный капитал внесен участником в полной сумме денежными средствами.

За время деятельности Общества, участником инвестировано в добавочный капитал Общества 460 000 тыс. руб. для развития бизнеса. Возврата инвестиции участником не предусмотрено.

В 2023 году Единственным участником было принято решение о распределении полученной прибыли. Согласно Решению АО «Амарант» выплачены дивиденды в размере 293 500 тыс. руб. Суммы, указанные в строке 4322 Отчета о движении денежных средств, полностью представляют собой платежи по выплате дивидендов Единственному участнику.

Управленческому персоналу Общества предусмотрены трудовыми договорами выплаты вознаграждения в виде заработной платы, премий по итогам работы и компенсации. В 2023 году было выплачено вознаграждение в сумме 58 211 тыс. руб. (2022 год: 52 162 тыс. руб.), начислены и уплачены взносы обязательного страхования в сумме 8 221 тыс. руб. (2022 год: 7 300 тыс. руб.)

Общество в 2023 и 2022 годах проводило со связанными сторонами операции на основании коммерческих договоров, заключенных на обычных рыночных условиях, с осуществлением денежных расчетов в безналичном порядке.

Операции Общества с дочерней организацией ООО «СтрейтЛинк» приведены в таблице далее (тыс. руб.):

	2023 год	2022 год
Доход от оказания услуг	49 303	43 535
Процентный займ, привлеченный Обществом	210 000	283 000
Процентный расход по займу	(9 467)	(13 800)
Дивиденды полученные	159 840	99 900

7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Обществом осуществляется управление рисками в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками заключается в анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с целями деятельности Общества.

Общество уделяет особое внимание постоянному анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации.

Для привлечения наиболее конкурентоспособного финансирования Общество планирует продолжать развивать долгосрочные отношения с крупнейшими финансовыми институтами страны, демонстрируя кредиторам стабильные денежные потоки, хорошие кредитные рейтинги и эффективную работу на рынке лизинговых услуг в сочетании с высоким качеством управления рисками. У Общества отработана система управления как общими рисками, характерными для любой финансово-хозяйственной деятельности, так и специфическими (инвестиционными) рисками, присущими именно лизинговым операциям.

Если для эффективного управления финансовыми рисками лизингодателю приходится разрабатывать собственную систему, то от имущественных рисков и рисков невыполнения продавцом договорных обязанностей он в достаточной степени защищен законодательно.

7.1. Инфляционные риски

В целом влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Общества в перспективе не представляется критическим и прогнозируется при составлении финансовых планов Общества.

7.2. Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску. Под кредитным риском понимается риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями лизингового договора. Кредитный риск также возникает в отношении банков, в которых размещены депозиты / остатки на расчетных счетах, и поставщиков при совершении оплаты до поставки товара / услуги.

Общество осуществляет свою деятельность в клиентской нише, характеризующейся высоким уровнем дефолтов, и фокусируется на сделках небольшого размера с клиентами преимущественно малого и среднего бизнеса, что обеспечивает высокий уровень диверсификации лизингового портфеля по клиентам.

Мероприятия, предпринимаемые Обществом по управлению кредитным риском, включают в себя анализ финансового состояния контрагентов (лизингополучателей, поставщиков), анализ ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, установление параметров лизинговых сделок с учетом ликвидности предмета лизинга, применение централизованной коллегиальной процедуры утверждения сделок. Управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств связанных сторон. Минимизация потерь по дефолтным сделкам обеспечивается наличием уникальной технологии и собственных служб Общества по работе с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

7.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск невозможности погасить в полном объеме и в срок имеющиеся у Общества обязательства.

Политикой Общества является обеспечение соответствия условий заимствований условиям инвестиций в финансовый лизинг, включая соответствие периодов амортизации и потоков денежных средств, получаемых в результате поступления лизинговых платежей.

С целью управления риском ликвидности Общество осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

7.4. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска (не является значительным для Общества) и риска изменения процентной ставки. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Общество управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством.

7.5. Риск изменения процентных ставок

Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов / убытков Общества в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Общества, так как ее деятельность в значительной степени финансируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Общества состоит из облигационных займов с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка.

Рост процентных ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания имеющихся банковских кредитов и, соответственно, к снижению чистой прибыли.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов в будущем, и Общество может реагировать на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности новых лизинговых договоров.

7.6. Правовой риск

В целях минимизации правового риска Обществом регулярно проводится мониторинг изменений в законодательство и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия лизинговых договоров, а также адаптация внутренней документации общества.

В рамках управления Правовым риском, Общество строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения правовых норм.

Для минимизации рисков, связанных с судебными процессами, в которых Общество участвует в качестве ответчика, создан резерв под возможные убытки в связи с поданными исками, вероятность принятия решения по которым не в пользу Общества достаточно велика.

7.7. Репутационный риск

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Общества перед клиентами и контрагентами, участниками, игроками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, некоммерческими организациями участником которых является Общество.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Общества, является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Общества.

Мониторинг и управление данным риском осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Общества обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Общества.

7.8. Региональные риски

Общество зарегистрировано и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации и основными рисками, влияющими на деятельность Общества, являются риски, присущие Российской Федерации. Уровень странового риска Российской Федерации, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность могут оказать существенное неблагоприятное влияние на экономику России. Возможная политическая нестабильность в Российской Федерации также способна оказать негативное влияние на Общество, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей. Элемент Лизинг предполагает, что появление новой или обострение существующей эскалации между Российской Федерацией и странами Европейского Союза, США, Канады, Японии, Австралии может негативно сказаться на российской экономике, что, в свою очередь, окажет негативное влияние на деятельность и финансовые результаты Общества.

7.9. Налогообложение

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12 января 2024 года по итогам одиннадцатого купонного периода проведено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-04 (регистрационный номер выпуска 4B02-04-36193-R-001P от 14.02.2023) на сумму 69 250 тыс. руб., а также произведена выплата купонного дохода в сумме 15 675 тыс. руб.

16 января 2024 года по итогам шестого купонного периода проведено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-05 (регистрационный номер выпуска 4B02-05-36193-R-001P от 13.07.2023) на сумму 83 100 тыс. руб., а также произведена выплата купонного дохода в сумме 21 240 тыс. руб.

16 января 2024 года по итогам третьего купонного периода проведено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-06 (регистрационный номер выпуска 4B02-06-36193-R-001P от 10.10.2023) на сумму 69 250 тыс. руб., а также произведена выплата купонного дохода в сумме 30 075 тыс. руб.

23 января 2024 года по итогам шестого купонного периода проведено погашение части номинальной стоимости Облигаций серии 01A (регистрационный номер выпуска 4-03-36193-R от 11.07.2022) на сумму 250 000 тыс. руб., а также произведена выплата купонного дохода в сумме 19 640 тыс. руб.

11 февраля 2024 года по итогам двенадцатого купонного периода проведено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-04 (регистрационный номер выпуска 4B02-04-36193-R-001P от 14.02.2023) на сумму 69 250 тыс. руб., а также произведена выплата купонного дохода в сумме 15 075 тыс. руб.

15 февраля 2024 года по итогам седьмого купонного периода проведено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-05 (регистрационный номер выпуска 4B02-05-36193-R-001P от 13.07.2023) на сумму 83 100 тыс. руб., а также произведена выплата купонного дохода в сумме 20 550 тыс. руб.

15 февраля 2024 года по итогам четвертого купонного периода проведено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-06 (регистрационный номер выпуска 4B02-06-36193-R-001P от 10.10.2023) на сумму 69 250 тыс. руб., а также произведена выплата купонного дохода в сумме 29 200 тыс. руб.

Иные события, подпадающих под определение событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности, за исключением исков, находящихся на рассмотрении в судах, у Общества отсутствуют.

Информация о сумме исков:

Судебное и исполнительное производство	На текущую дату, тыс. руб.
Судебные иски к должникам по договорам финансовой аренды (лизинга)	166 565
<i>в том числе по дебиторской задолженности, по которой ведётся исполнительное производство</i>	<i>154 403</i>
Предъявленные иски к ООО «Элемент Лизинг»	33 579

Решения по судебным процессам будут приняты в первом полугодии 2024 года. Общество, основываясь на сложившейся судебной практике, оценивает свои иски к должникам, как осуществимые с большой вероятностью.

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения, и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Общество формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. Иски, предъявленные к Обществу, связаны с завершающими расчетам с лизингополучателями и составляют 33 579 тыс. руб., в том числе иски с высоким риском взыскания составляют – 5 872 тыс. руб. На сумму предъявленных исков с высоким риском взыскания в 2024 году сформирован резерв по судебным искам. Движение резерва по судебным искам отражено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 7. «Оценочные обязательства». Иски со средним риском взыскания формируют условное обязательство и в бухгалтерской отчетности Общества не признаются. При изменении оценки риска Общество производит пересмотр оценочного обязательства.

9. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая Бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Общество планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и Единственный участник намереваются далее развивать бизнес ООО «Элемент Лизинг» в Российской Федерации.

Следующие приложения являются неотъемлемой частью данных Пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» за 2023 год:

Приложение №1, состоящее из:

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР):

Таблица 1.1. Наличие и движение нематериальных активов.

Таблица 1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией.

Таблица 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью.

Таблица 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР.

Таблица 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов.

2. Основные средства:

Таблица 2.1. Наличие и движение основных средств.

Таблица 2.2. Незавершенные капитальные вложения.

Таблица 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации.

Таблица 2.4. Иное использование основных средств.

3. Финансовые вложения:

Таблица 3.1. Наличие и движение финансовых вложений.

Таблица 3.2. Иное использование финансовых вложений.

4. Запасы:

Таблица 4.1. Наличие и движение запасов.

Таблица 4.2. Запасы в залоге.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность:

Таблица 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности.

Таблица 5.2. Просроченная дебиторская задолженность.

Таблица 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности.

Таблица 5.4. Просроченная кредиторская задолженность.

6. Таблица 6. Затраты на производство (расходы на продажу).

7. Таблица 7. Оценочные обязательства.

8. Таблица 8. Обеспечения обязательств.

9. Таблица 9. Государственная помощь.

29 февраля 2024 года

Генеральный директор

ООО «Элемент Лизинг» _____ Писаренко Андрей Витальевич

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	15 070	58 370	-	-	73 440
	5190	за 2022г.	-	15 070	-	-	15 070
в том числе: ПРОЕКТ ИТ "Цифровая платформа оператора"	5181	за 2023г.	6 271	54 837	-	-	61 109
	5191	за 2022г.	-	6 271	-	-	6 271

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**
(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	116 873	(54 805)	165 209	(71 177)	43 877	(38 624)	-	1 722	-	212 627	(49 552)
	5210	за 2022г.	31 016	(18 636)	106 971	(22 688)	4 637	(40 806)	-	1 574	-	116 873	(54 805)
в том числе:													
Офисное оборудование	5201	за 2023г.	29 107	(19 463)	18 879	-	-	(4 160)	-	-	-	47 986	(23 623)
	5211	за 2022г.	26 745	(16 004)	2 362	-	-	(3 459)	-	-	-	29 107	(19 463)
Транспортные средства	5202	за 2023г.	4 271	(3 224)	1 550	(358)	-	(622)	-	-	-	5 463	(3 846)
	5212	за 2022г.	4 271	(2 632)	-	-	-	(592)	-	-	-	4 271	(3 224)
Другие виды основных средств	5203	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5213	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Арендованное имущество	5204	за 2023г.	83 495	(32 118)	144 780	(70 819)	43 877	(33 842)	-	1 722	-	159 178	(22 083)
	5214	за 2022г.	-	-	104 609	(22 688)	4 637	(36 755)	-	1 574	-	83 495	(32 118)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	380 252	40 163 500	-	(40 112 681)	431 071
	5250	за 2022г.	675 321	28 072 188	-	(28 367 257)	380 252
в том числе:							
Вложения во внеоборотные активы	5241	за 2023г.	11 290	20 179 977	-	(20 191 267)	-
	5251	за 2022г.	-	14 063 758	-	(14 052 468)	11 290
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5242	за 2023г.	368 962	19 983 523	-	(19 921 414)	431 071
	5252	за 2022г.	675 321	14 008 430	-	(14 314 789)	368 962

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	29 193 951	16 538 468	10 126 691
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	69 712
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	10 794 421	6 480 450	3 780 731
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
Залоговая стоимость в оценке непогашенных кредитных обязательств	5288	9 597 330	6 019 123	3 232 171

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**

(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-
	5311	за 2022г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-
в том числе: Вклады в уставный капитал	5302	за 2023г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-
	5312	за 2022г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-
Долговые ценные бумаги	5303	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5313	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2022г.	2 144	(1 907)	-	(2 144)	1 907	-	-	-	-
в том числе: Предоставленные займы	5306	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2022г.	1 907	(1 907)	-	(1 907)	1 907	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	5307	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5317	за 2022г.	237	-	-	(237)	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-
	5310	за 2022г.	2 158	(1 907)	-	(2 144)	1 907	-	-	14	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	237
в том числе:				
Залог ценных бумаг	5321	-	-	237
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**
(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2023г.	1 155 121	(201 920)	953 201	3 808 612	(3 418 527)	375 746	(332 055)	X	1 545 206	(158 229)	1 386 977
	5420	за 2022г.	1 119 664	(358 950)	760 714	2 460 719	(2 425 262)	399 142	(242 112)	X	1 155 121	(201 920)	953 201
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	2 131	-	2 131	30 696	(30 826)	-	-	-	2 001	-	2 001
	5421	за 2022г.	1 612	-	1 612	28 590	(28 071)	-	-	-	2 131	-	2 131
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	817 067	(3 132)	813 935	3 122 286	(2 693 211)	2 665	(1 126)	-	1 246 142	(1 593)	1 244 549
	5423	за 2022г.	656 931	(38 260)	618 671	1 849 522	(1 689 386)	35 782	(654)	-	817 067	(3 132)	813 935
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	83 417	(83 417)	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	140 072	(93 200)	46 872	373 010	(401 669)	237 510	(195 501)	-	111 413	(51 191)	60 222
	5426	за 2022г.	210 702	(175 507)	35 195	259 734	(330 364)	203 202	(120 895)	-	140 072	(93 200)	46 872
Товары, изъятые по договорам лизинга	5407	за 2023г.	195 851	(105 588)	90 263	282 620	(292 821)	135 571	(135 428)	-	185 650	(105 445)	80 205
	5427	за 2022г.	250 419	(145 183)	105 236	239 456	(294 024)	160 158	(120 563)	-	195 851	(105 588)	90 263

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**

(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	5 343 735	(82 322)	3 179 302	-	-	-	31 971	(41 735)	-	-	8 481 302	(50 351)
	5521	за 2022г.	4 946 702	(70 670)	422 267	-	-	-	(11 652)	(25 234)	-	-	5 343 735	(82 322)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	47 527	-	4 925	-	-	-	-	(41 735)	-	-	10 717	-
	5522	за 2022г.	56 153	-	16 608	-	-	-	-	(25 234)	-	-	47 527	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые инвестиции в лизинг	5505	за 2023г.	5 296 208	(82 322)	3 174 377	-	-	-	31 971	-	X	X	8 470 585	(50 351)
	5525	за 2022г.	4 890 549	(70 670)	405 659	-	-	-	(11 652)	-	X	X	5 296 208	(82 322)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	7 409 883	(245 521)	9 899 789	-	(8 073 993)	(258)	85 550	41 735	-	-	9 268 077	(159 971)
	5530	за 2022г.	8 299 813	(889 118)	8 134 190	-	(9 049 105)	(249)	643 597	25 234	-	-	7 409 883	(245 521)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	141 560	-	10 453	-	(138 935)	-	(639)	41 735	-	-	54 813	(639)
	5531	за 2022г.	54 452	-	115 269	-	(53 395)	-	-	25 234	-	-	141 560	-
Авансы выданные	5512	за 2023г.	332 860	(6 890)	555 632	-	(319 304)	(84)	6 890	-	-	-	560 025	-
	5532	за 2022г.	383 735	(14 060)	318 941	-	(369 717)	(99)	7 170	-	-	-	332 860	(6 890)
Прочая	5513	за 2023г.	23 556	-	68 553	-	(1 924)	-	-	-	-	-	90 185	-
	5533	за 2022г.	3 456	-	23 540	-	(3 440)	-	-	-	-	-	23 556	-
Чистые инвестиции в лизинг	5514	за 2023г.	6 751 706	(135 820)	9 136 556	-	(7 511 478)	-	73 855	74	X	X	8 376 784	(61 965)
	5534	за 2022г.	7 656 523	(743 661)	7 552 084	-	(8 456 901)	-	607 841	-	X	X	6 751 706	(135 820)
Расчеты с подотчетными лицами	5515	за 2023г.	716	-	1 139	-	(610)	-	-	-	X	X	1 245	-
	5535	за 2022г.	1 134	-	485	-	(903)	-	-	-	X	X	716	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5516	за 2023г.	159 485	(102 811)	127 456	-	(101 742)	(174)	5 444	-	X	X	185 025	(97 367)
	5536	за 2022г.	200 513	(131 397)	123 871	-	(164 749)	(150)	28 586	-	X	X	159 485	(102 811)
Итого	5500	за 2023г.	12 753 618	(327 843)	13 079 091	-	(8 073 993)	(258)	117 521	X	-	-	17 749 379	(210 322)
	5520	за 2022г.	13 246 515	(959 788)	8 556 457	-	(9 049 105)	(249)	631 945	X	-	-	12 753 618	(327 843)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	52 254	40 169	54 764	19 381	675 415	33 056
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	52 254	40 169	54 764	19 381	675 415	33 056
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность		перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	3 950 259	7 040 433	-	-	-	(3 559 373)	-	-	7 431 319	
	5571	за 2022г.	4 614 437	3 039 427	-	-	-	(3 703 605)	-	-	3 950 259	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2023г.	2 700 259	2 946 133	-	-	-	(2 309 373)	-	-	3 337 019	
	5572	за 2022г.	2 114 437	2 289 427	-	-	-	(1 703 605)	-	-	2 700 259	
займы	5553	за 2023г.	1 250 000	4 094 300	-	-	-	(1 250 000)	-	-	4 094 300	
	5573	за 2022г.	2 500 000	750 000	-	-	-	(2 000 000)	-	-	1 250 000	
	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
	5575	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	7 420 412	7 075 245	49 673	(8 156 135)	(45 330)	3 559 373	-	-	9 903 238	
	5580	за 2022г.	7 259 939	4 282 228	36 939	(7 833 393)	(28 906)	3 703 605	-	-	7 420 412	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	4 631	20 203	32	(2 774)	(97)	-	-	-	21 995	
	5581	за 2022г.	22 451	3 928	223	(21 859)	(112)	-	-	-	4 631	
авансы полученные	5562	за 2023г.	730 672	803 526	-	(695 591)	(35 665)	-	-	-	802 942	
	5582	за 2022г.	945 452	804 701	-	(994 800)	(24 681)	-	-	-	730 672	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	27 359	2 129	-	(26 964)	-	-	-	-	2 524	
	5583	за 2022г.	74 532	414	-	(47 587)	-	-	-	-	27 359	
кредиты	5564	за 2023г.	3 414 972	3 393 560	-	(4 227 018)	-	2 309 373	-	-	4 890 887	
	5584	за 2022г.	3 172 421	2 286 786	-	(3 747 840)	-	1 703 605	-	-	3 414 972	
займы	5565	за 2023г.	3 142 430	2 795 930	-	(3 142 430)	-	1 250 000	-	-	4 045 930	
	5585	за 2022г.	2 961 700	1 142 430	-	(2 961 700)	-	2 000 000	-	-	3 142 430	
прочая	5566	за 2023г.	-	15 981	-	-	-	-	-	-	15 981	
	5586	за 2022г.	3	-	-	(3)	-	-	-	-	-	
Проценты по заемным обязательствам	5567	за 2023г.	45 010	-	49 641	(27 208)	-	-	X	X	67 443	
	5587	за 2022г.	43 338	-	36 716	(35 044)	-	-	X	X	45 010	
Расчеты с подотчетными лицами	5568	за 2023г.	16	17	-	(12)	-	-	X	X	21	
	5588	за 2022г.	25	12	-	(21)	-	-	X	X	16	
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5569	за 2023г.	55 322	43 899	-	(34 138)	(9 568)	-	X	X	55 515	
	5589	за 2022г.	40 017	43 957	-	(24 539)	(4 113)	-	X	X	55 322	
Итого	5550	за 2023г.	11 370 671	14 115 679	49 673	(8 156 135)	(45 330)	X	-	-	17 334 558	
	5570	за 2022г.	11 874 376	7 321 655	36 939	(7 833 393)	(28 906)	X	-	-	11 370 671	

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**

(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	65 850	56 464
Расходы на оплату труда	5620	753 881	680 648
Отчисления на социальные нужды	5630	195 596	172 880
Амортизация	5640	38 624	40 806
Прочие затраты	5650	291 799	261 437
Итого по элементам	5660	1 345 750	1 212 235
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	2 682 284	1 647 717
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	4 028 034	2 859 952

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**

(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	302 116	229 777	(226 150)	(51 306)	254 437
в том числе:						
Оценочное обязательство по выплате премий	5701	116 601	116 510	(116 601)	-	116 510
Оценочное обязательство по оплате отпусков	5702	53 405	88 852	(88 210)	-	54 047
Резерв по судебным искам	5703	1 303	24 415	(21 339)	-	4 379
Оценочное обязательство по прочим рискам	5704	130 807	-	-	(51 306)	79 501

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**

(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	18 275 004	28 250 105	30 684 139
в том числе:				
Поручительство третьих лиц по договорам лизинга (имущество на балансе лизингодателя)	5801	1 531 265	14 736 191	3 498 809
Поручительство третьих лиц по договорам лизинга (имущество на балансе лизингополучателя)	5802	16 062 045	13 425 250	27 097 223
Залог имущества	5803	56 394	88 664	88 107
Прочее	5804	625 300	-	-
Выданные - всего	5810	23 248 886	14 779 304	9 094 249
в том числе:				
Чистые инвестиции в аренду	5811	10 794 421	6 480 450	3 780 731
Ценные бумаги и иные финансовые вложения	5812	-	-	237
Имущественные права	5813	12 454 465	8 298 854	5 313 281

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**

(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2023г.		за 2022г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900		-		-
в том числе:						
на текущие расходы		5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы		5905		-		-
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2023г.	5910	-	-	-	-
	за 2022г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2023г.	5911	-	-	-	-
	за 2022г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Писаренко Андрей
Витальевич**
(расшифровка подписи)

29 февраля 2024 г.