

07 марта 2024 года

г. Екатеринбург

## Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Практика ЛК» за 2023 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «Практика ЛК»** за 2023 год (далее по тексту – «отчетный год» или «отчетный период»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все стоимостные показатели приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

### I. Общие сведения

#### 1. Общая информация об Организации

1.	Полное наименование юридического лица/ сокращенное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Практика ЛК»/ ООО «Практика ЛК»</i>
2.	Юридический и почтовый адрес	РФ, 620026, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.83 офис 310
3.	Форма собственности	<i>Частная</i>
4.	Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
5.	Государственная регистрация	Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц серия 66 №0218663 от 20.09.2002г, выдано ИМНС по Железнодорожному району г. Екатеринбурга.  <b>ОГРН 1026602952804</b>  Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения от 05.11.2008г.: серия 02 №005528924, выдано ИФНС по Октябрьскому району г. Екатеринбурга  <b>ИНН 6659083401 КПП 668501001</b>
6.	Учредители	100% - Истомина Андрей Николаевич
7.	Уставный капитал, руб.	<b>70 000 000</b>

Общество создано, существует и действует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими законодательными актами РФ.

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об Обществе:

<https://www.urall.ru/>

## 2. Основные виды деятельности

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Практика ЛК» является финансовая аренда (лизинг) – ОКВЭД 2 64.91.

Общество специализируется на лизинге легковых, грузовых автомобилей, спецтехники, оборудования и недвижимости для юридических лиц и ИП.

Основополагающими нормативными актами, регулируемыми лизинговые правоотношения на территории Российской Федерации являются Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный Закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29 октября 1998 № 164-ФЗ с учетом изменений.

В отчетном периоде Общество не осуществляло виды деятельности, подлежащие лицензированию или наличию специальных допусков саморегулируемых организаций.

Сведения о кредитных рейтингах Общества на дату подписания отчетности, следующие:

Текущий кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства и дата присвоения (подтверждения) рейтинга
«А (RU)», прогноз «Стабильный»	АО «Эксперт РА», июнь 2023 года

Обществом 03 октября 2022 года принято решение об утверждении программы биржевых облигаций серии 001P, в рамках которой по открытой подписке могут быть размещены биржевые облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав, и проспекта ценных бумаг. Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, составляет 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) российских рублей включительно.

В соответствии с Правилами листинга ПАО Московская Биржа 12 декабря 2022 года приняла следующие решения: зарегистрировать программу биржевых облигаций, зарегистрировать проспект биржевых облигаций, присвоить программе биржевых облигаций регистрационный номер 4-00089-L-001P-02E от 12.12.2022.

## 3. Информация об исполнительных и контрольных органах Организации

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Генеральным директором Истоминым Андреем Николаевичем. Решением единственного участника Общества от 30.11.2020г. продлены полномочия генерального директора сроком на 5 лет, а именно с 30.11.2020г. по 30.11.2025 включительно.

Лицо ответственное за организацию бухгалтерской Генеральный директор – Истомин Андрей Николаевич.

В отчетном периоде аудитором Общества по РСБУ является независимая аудиторская компания ООО Агентство аудита и бухгалтерского учета, член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ 12006010607), ОГРН 1086658000923, с которой заключен договор № 421-А/2023 от 04.10.2023 на проведение аудита бухгалтерской

(финансовой) отчетности за 2023 год.

Стоимость услуг по договору на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год составляет 480 000 рублей.

Обществу какие-либо неаудиторские услуги ООО «Агентство аудита и бухгалтерского учета» не оказывало.

В соответствии с Уставом Общества ревизионная комиссия не создается.

#### **4. Филиалы (структурные подразделения) организации**

Сведения о филиалах Общества приведены в таблице:

N	Наименование	Дата создания	Присвоенный КПП	Место нахождения
1.	Екатеринбургский филиал	04.10.12	668543001	г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.83 оф. 309
2.	Филиал в г. Челябинск	25.05.06	744843001	г. Челябинск, пр. Комсомольский, 90-615
3.	Филиал в г. Магнитогорск	11.10.06	745643001	г. Магнитогорск, ул. Герцена, д. 6, оф. 815,816
4.	Филиал в г. Тюмень	06.07.06	720343001	г. Тюмень, ул. Герцена, д. 96, оф. 3001
5.	Филиал в г. Сургут	24.09.10	860243001	г. Сургут, Проспект Ленина, д. 43, офис Б/3
6.	Филиал в г. Уфа	17.07.07	027643001	г. Уфа, ул. Комсомольская 148, офис 7
7.	Филиал в г. Пермь	03.07.06	594843001	г. Пермь, ул. Стахановская,54 стр. Ж оф. 402
8.	Филиал в г. Курган	29.05.08	450143001	г. Курган, ул. М. Горького, 63/4
9.	Филиал в г. Новосибирск	19.07.11	540443001	г. Новосибирск, ул. Геодезическая, д. 2/1, оф. 904
10.	Филиал в г. Казань	27.10.11	165543003	г. Казань, ул. Галиаскара Камала, д.43, офис 609а
11.	Филиал г. Нижний Новгород	24.07.12	526243001	г. Н. Новгород, ул. Ошарская 77 А, офис П 26
12.	Филиал г. Самара	04.10.12	631643001	г. Самара, ул. Скляренко, д.26 офис 8007
13.	Филиал г. Красноярск	02.08.13	246043001	г. Красноярск, ул. Маерчака, 10, офис 17-01
14.	Филиал г. Краснодар	02.07.15	230843001	г. Краснодар, ул. Красных Партизан, 489, офис 702
15.	Филиал г. Ростов на Дону	21.03.16	616443001	г. Ростов на Дону, ул. Социалистическая, д.74 оф.608
16.	Филиал г. Санкт Петербург «Север»	11.05.16	781443001	г. Санкт Петербург, ул. Савушкина, д.83, корпус 3, оф.516
17.	Филиал г. Москва «Авиамоторная»	09.03.17	772243002	г. Москва, ул. Авиамоторная, д.12, оф.911 А
18.	Филиал г. Тольятти	09.03.17	632143001	г. Тольятти, ул. 40 лет Победы, д.26, оф.216
19.	Филиал г. Барнаул	03.10.22	222143001	г. Барнаул, ул. Челоскинцев, зд. 82, помещение Н312
20.	Филиал г. Томск	20.03.19	701743001	г. Томск, ул. Беленца Алексея, д.9/1 , подъезд 3, пом. 2024

На конец отчетного периода Общество открыло и зарегистрировало 20 филиалов на территории Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает показатели деятельности всех филиалов.

Филиалы Общества не выделены на отдельный баланс и не имеют расчетных счетов в кредитных организациях.

## **5. Информация о численности персонала Организации**

Численность персонала Общества по состоянию на 31.12.2023 года составила 270 человек (на 31.12.2022г- 263 человек)

Среднесписочная численность работающих за 2023 год составляет 250 человек, за 2022 год – 236 человек.

## **II. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности**

### **6. Организация бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет в Обществе ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в организации ведется на бумажных носителях и в электронном виде, с использованием бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия предприятия 3.0+Центр управления лизингом 3.1».

### **7. Основа составления**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных следующими нормативными актами по бухгалтерскому учету:

Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н;

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000г.;

Приказом Минфина РФ № 66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности организации»;

Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и Федеральными стандартами по бухгалтерскому учету (ФСБУ), утвержденными приказом Минфина РФ;

Иными нормативными актами, входящими в систему регулирования бухгалтерского учета

и отчетности организаций в Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики, утвержденной Приказом № 1 от 28 декабря 2022 года, которая сформирована исходя из:

- допущения имущественной обособленности;
- допущения непрерывности деятельности;
- допущения последовательности применения учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика Общества предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

## **8. Порядок учета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.**

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также порядок пересчета стоимости этих активов и обязательств, в валюту Российской Федерации – рубли, осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н.

Пересчет стоимости активов, обязательств, доходов и расходов, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России и действующему на дату совершения операции в иностранной валюте.

Курс ЦБ РФ на отчетную дату представляет собой следующее:

Валюта	Курс на 31.12.2022	Курс на 31.12.2023
Доллар США	70,3375 руб. за 1 долл. США	89,6883 руб. за 1 долл. США
Евро	75,6553 руб. за 1 Евро	99,1919 руб. за 1 Евро
Юань	98,9492 руб. за 10 Юань	12,5762 руб. за 1 Юань

По договорам, предусматривающим оплату в рублях РФ суммы, установленной в иностранной валюте, которыми предусмотрен курс иностранной валюты, отличный от официального курса, установленного Банком России, пересчет стоимости активов, обязательств, доходов и расходов производится по курсу иностранной валюты к рублю, установленному договором.

Пересчет стоимости денежных средств на банковских счетах, выраженной в иностранной валюте, производится только на даты совершения операций в иностранной валюте и отчетные даты. Пересчет по мере изменения курса на иные даты не производится. Переоценка дебиторской и кредиторской задолженности, за исключением авансов, выраженной в иностранной валюте, производится на отчетные даты.

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами (требованиями) и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражены в составе прочих доходов и расходов.

## 9. Учет основных средств:

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, а именно, в сумме фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), переоценка не производится.

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 300 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются в состав расходов по мере отпуска в эксплуатацию.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Общество принимает во внимание оценку технологического устаревания, физический износ и среду эксплуатации активов, планы по замене, а также исходит из ожидаемого срока использования.

Ликвидационная стоимость объекта основного средства признается равной «0» если:

- Общество не ожидает поступлений от выбытия объекта по окончании срока полезного использования, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей;
- ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена (например, в связи с большим сроком полезного использования).

Ликвидационная и остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются, как минимум, ежегодно и при необходимости корректируются.

По всем объектам ОС амортизация начисляется способом уменьшаемого остатка.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации по основным средствам не приостанавливается, за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

По состоянию на отчетную дату Общество не владеет объектами основных средств, стоимость которых не погашается.

По состоянию на отчетную дату на балансе Общества не числятся объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию, фактически используемые и находящиеся в процессе государственной регистрации.



## **10. Учет арендных отношений**

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

### **Учет при передаче имущества в аренду.**

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой. Классификация договора производится в соответствии с условиями, указанными в п.25-26 ФСБУ 25/2018.

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. В целях определения чистой инвестиции в аренду по договорам лизинга, справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя.

Платежи, полученные от Лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансовые платежи. Данные платежи корректируют дебиторскую задолженность по финансовой аренде на дату ее начала.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентных доходов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Процентный доход признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока действия договора финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре, на дату платежа и на последний день месяца.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

### **Учет при получении имущества в аренду.**

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, Общество не признает обязательство по аренде и соответствующее ему право пользования активом:

- по договорам, срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор). Если договор предусматривает возможность продления срока аренды или досрочного расторжения договора, то срок аренды определяется с учетом намерений по продлению и досрочному расторжению договора;

- договорам, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью. При оценке актива с низкой стоимостью учитывается рыночная стоимость нового актива, которая не превышает 300 000 рублей без учета НДС.

По договорам краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью предмета аренды арендная плата признается Обществом в качестве расхода ежемесячно не позднее последнего дня

соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением процентной ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Ставка определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями Обществу в рублях в аналогичный период.

Переменные платежи представляют собой платежи по аренде, величина которых зависит от величины какого-либо показателя в будущем. Величина таких платежей не известна на дату начала арендных отношений и меняется в течение срока действия договора. Суммы переменных арендных платежей не включаются в состав обязательств по аренде, признаются в составе расходов, в периоде в котором наступает событие, приводящее к их осуществлению.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Процентные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

Право пользования активом отражается в составе статьи бухгалтерского баланса «Основные средства».

Срок полезного использования права пользования активами определяется исходя из срока аренды, определенного Обществом, перехода прав на предмет аренды и иных данных.

## **11. Учет дебиторской и кредиторской задолженности**

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из условий договоров и первичных документов.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и относятся на финансовые результаты.

Классификация дебиторской и кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную производится исходя из условий заключенных договоров, сложившихся фактов

деятельности и намерений Общества.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесение сумм резервов на финансовые результаты Общества. В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» Общество создает резерв по сомнительным долгам по задолженности, не включенной в состав чистых инвестиций в аренду.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платёжеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В бухгалтерском балансе задолженность покупателей и заказчиков, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показана за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов.

В случае неоплаты очередных платежей по договорам лизинга Обществом рассматривается вопрос о расторжении договора (об отказе от исполнения договора в одностороннем порядке) и возможности последующего взыскания всей суммы задолженности.

Общество учитывает чистую инвестицию по договорам финансовой аренды в зависимости от срока окончания, подразделяя на долгосрочную и краткосрочную.

По строке 1190 «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную часть чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды.

В составе строки 1230 бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» Общество отражает краткосрочную чистую инвестицию по договорам финансовой аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду и дебиторская задолженность проверяется на обесценение с формированием резерва. Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга (далее – финансовому активу) в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) оценивается в сумме убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива, если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Общество установило политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

## **12. Учет финансовых вложений**

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

В состав финансовых вложений включаются:



- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях на срок свыше 3 месяцев.

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с п. п. 9 - 15 ПБУ 19/02.

Проценты, подлежащие получению по заемному обязательству, признаются в составе прочих доходов при возникновении у Общества права на их получение в соответствии с договором займа (п. 34 ПБУ 19/02, п. п. 7, 10.1, 16 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99).

Доходы в виде процентов, предусмотренные договором банковского вклада признаются прочими доходами, которые начисляются на конец каждого месяца и/или в соответствии с условиями договора.

### **13. Учет кредитов и займов**

Учет привлеченных кредитов и займов, включая выпущенные и размещенные облигации, ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», сумма по полученным кредитам, займам принимается Обществом к бухгалтерскому учету в момент фактического получения денег и отражается в составе кредиторской задолженности по кредитам, займам.

Общество учитывает полученные кредиты и займы, включая выпущенные и размещенные облигации, срок окончания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, в строке 1410 «Заемные средства» в разделе IV «Долгосрочные обязательства». Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную производится, если срок окончания погашений по договору составляет менее 12 месяцев после отчетной даты, и в бухгалтерском балансе отражается в составе краткосрочной задолженности в строке 1510 «Заемные средства» в разделе V «Краткосрочные обязательства».

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

- Проценты, причитающиеся к оплате кредитору (заимодавцу);
- Проценты, купоны и дисконт по выпущенным облигациям;
- Дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов, выпуском и размещением заемных обязательств, такие как стоимость информационных и консультационных услуг; стоимость услуг юридической экспертизы кредитного договора (договора займа); комиссионные расходы за выдачу кредита (транша), за открытие лимита и за неиспользование кредитных лимитов; вознаграждение агенту и организатору выпуска

облигаций; затраты на регистрацию и обслуживание выпуска облигаций; а также иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов (займов) и с выпуском облигаций;

Затраты, связанные с получением кредитов и займов, включая выпущенные и размещенные облигации, являются прочими расходами и подлежат отражению на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Начисление процентов по полученным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, Общество производит ежемесячно в соответствии с условиями договора. Суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2330 «Проценты к уплате».

Задолженность по полученным и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, в бухгалтерском балансе показана с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

При этом проценты по долгосрочным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, в бухгалтерском балансе представлены в составе краткосрочных обязательств по заемным средствам.

## **14. Учет доходов и расходов**

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

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычного вида деятельности, отражаемыми на счете 90 «Продажи», являются процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга), выручка от продажи изъятого имущества и при расторжении договора финансовой аренды (лизинга) и выручка от оказания прочих услуг по договорам финансовой аренды (комиссии).

Бухгалтерский учет по операциям по договору лизинга ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018.

Процентный доход по неоперационной (финансовой) аренде признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре, на дату платежа и на последний день месяца.

Учет доходов, не регулируемых нормами ФСБУ 25/2018, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

К прочим доходам в соответствии с ПБУ 9/99 относятся:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- поступление страхового возмещения;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;



- курсовые разницы.

Расходы Общества в зависимости от их характера подразделяются:

- расходы от обычных видов деятельности;
- прочие расходы;

Расходами от обычного вида деятельности являются расходы, связанные с предоставлением имущества за плату во временное пользование и отражаются на счете 20 «Основное производство».

В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» Общество признает расходы по обычным видам деятельности исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы осуществления расчетов.

В составе расходов от обычных видов деятельности Общество отражает расходы от продажи активов к продаже.

Под активом к продаже понимается объект основных средств или других активов (за исключением финансовых вложений), использование которого прекращено в связи с принятием решения о его продаже и имеется подтверждение того, что возобновление использования этого объекта не предполагается.

В составе активов к продаже Общество учитывает имущество, возвращенное по договорам лизинга и/или аренды.

Актив к продаже оценивается по балансовой стоимости соответствующего основного средства или другого актива на момент его переклассификации в актив к продаже.

К прочим расходам в соответствии с ПБУ 10/99, относятся:

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов, выпуском и размещением заемных обязательств,
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- страховое возмещение, перечисленное лизингополучателям;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы.



## **15. Государственная помощь**

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 13/2000 "Учет государственной помощи", не применяется в отношении экономической выгоды, связанной с возмещением недополученных доходов и (или) финансовым обеспечением (возмещением) затрат в связи с производством (реализацией) товаров, выполнением работ, оказанием услуг на договорной основе.

В бухгалтерском учете бюджетные средства, подлежащие получению в качестве субсидии из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга, отражается в соответствии с графиком к договору лизинга в корреспонденции со счетом 76.ЧИ "Чистая инвестиция".

## **16. Изменения в учетной политике**

С отчетного периода, за который составлены настоящие пояснения, Обществом существенные изменения в учетную политику не вносились.

Общество не планирует вносить существенные изменения в учетную политику на следующий отчетный год, за исключением обязательных изменений, обусловленных началом применения на территории Российской Федерации новых ФСБУ.

В отчетном периоде Общество не производило исправления существенных ошибок прошлых лет.



### III. Анализ и оценка финансового состояния и результатов деятельности

#### 17. Анализ финансового положения

Анализ финансового состояния Общества выполнен за 2023 год. Качественная оценка значений финансовых показателей проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации (отрасль – «Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», класс по ОКВЭД 2 – 64.91).

#### 17.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	6 369 463	10 412 081	41,7	43	4 042 618	63,5
в том числе: основные средства	84 200	75 315	0,6	0,3	-8 885	-10,6
нематериальные активы	2 144	4 124	<0,1	<0,1	1 980	92,4
2. Оборотные, всего	8 892 089	13 823 301	58,3	57	4 931 212	55,5
в том числе: запасы	121 734	156 013	0,8	0,6	34 279	28,2
дебиторская задолженность	7 374 132	9 508 094	48,3	39,2	2 133 962	28,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 396 223	3 781 380	9,1	15,6	2 385 157	170,8
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	4 479 497	5 198 866	29,4	21,5	719 369	16,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	9 585 837	16 291 554	62,8	67,2	6 705 717	70,0
в том числе: заемные средства	9 008 641	15 507 854	59	64,0	6 499 213	72,1
3. Краткосрочные обязательства, всего	1 196 218	2 744 962	7,8	11,3	1 548 744	129,5
в том числе: заемные средства	358 982	1 772 503	2,4	7,3	1 413 521	393,8
Валюта баланса	15 261 552	24 235 382	100	100	8 973 830	58,8

Активы Общества на 31.12.2023 характеризуются следующим соотношением: 43% внеоборотных активов и 57% текущих. Активы за 2023 год увеличились на 8 973 830 тыс. руб. (на 58,8%). Собственный капитал увеличился на 16,1%.

Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

прочие внеоборотные активы – 3 784 966 тыс. руб. (40,8%)

денежные средства и денежные эквиваленты – 2 688 356 тыс. руб. (29%)

дебиторская задолженность – 2 133 962 тыс. руб. (23%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

долгосрочные заемные средства – 6 499 213 тыс. руб. (72,4%)

нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 719 369 тыс. руб. (8%)

краткосрочные заемные средства – 1 413 521 тыс. руб. (15,8%)

На 31.12.2023 значение собственного капитала составило 5 198 866,0 тыс. руб., за 2023 год имело место ощутимое повышение собственного капитала, составившее 719 369,0 тыс. руб.

## 17.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируе- мого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	4 479 497	5 198 866	29,4	21,5	719 369	16,1
2. Уставный капитал	70 000	70 000	0,5	0,3	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 409 497	5 128 866	28,9	21,2	719 369	16,3

Чистые активы Общества на 31.12.2023 существенно превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

Более того следует отметить увеличение чистых активов на 16,1% в течение 2023 года.

### 17.3. Анализ финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент автономии	0,29	0,21	-0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. С учетом отраслевых особенностей нормальное значение: 0,1 и более.
2. Коэффициент финансового левериджа	2,41	3,66	1,25	Отношение заемного капитала к собственному. С учетом отраслевых особенностей нормальное значение: не более 4.
3. Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,92	-	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.

Коэффициент автономии на 31.12.2023 составил 0,21, что свидетельствует о высокой финансовой устойчивости Компании.

В течение 2023 года коэффициент покрытия инвестиций увеличился менее чем на 0,01, до 0,92, что соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 92%).

### 17.4. Анализ ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,43	7,49	0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,33	7,2	- 0,13	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,17	2,05	0,88	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

На 31.12.2023 все коэффициенты, характеризующие ликвидность, превышают предельно допустимое значение и имеют тенденцию роста, что подтверждает способность Компании своевременно погашать обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение выше нормы (7,2), что свидетельствует о достаточности ликвидных активов для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 2,05. При этом коэффициент абсолютной ликвидности в 2023 году вырос на 0,88.

## 17.5. Анализ эффективности деятельности организации

### Обзор результатов деятельности организации

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Выручка	2 831 558	3 846 617	1 015 059	35,8
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 055 925	1 236 498	180 573	17,1
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 775 633	2 610 119	834 486	47
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	122 223	119 307	- 2 916	-2,4
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 897 856	2 729 426	831 570	43,8
5а. ЕВИТДА (прибыль до процентов, налогов и амортизации)	1 922 344	2 762 919	840 575	43,7
6. Проценты к уплате	889 570	1 493 130	603 560	67,8
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	- 195 930	- 234 693	- 38 763	↓
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	812 356	1 001 603	189 247	23,3

По данным «Отчета о финансовых результатах» за 2023 год Общество получило прибыль от продаж в размере 2 610 119 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом данный показатель вырос на 834 486 тыс. руб., или на 47%.

По сравнению с прошлым годом в текущем выросли как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 015 059 и 180 573 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+35,8%) опережает изменение расходов (+17,1%)

Рассматривая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что компания, как и в прошлом году, не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость оказываемых услуг, поэтому показатель «Управленческие расходы» за отчетный период в форме № 2 отсутствует.

### Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	(гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для отрасли: 11% и более.	62,7	67,9	5,2	8,2
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	67	71	4	5,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для отрасли: 6% и более.	28,7	26	-2,7	-9,2
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	168,2	211,1	42,9	25,5

За 2023 год Общество получило прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что обусловило положительные значения показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за 2023 год составила 67,9%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023г. составил 71%. То есть в каждом рубле выручки ООО Практика ЛК содержалось 71 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала отражена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	20,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для отрасли: 9% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для отрасли: 3% и более.

В 2023 году каждый рубль собственного капитала ООО Практика ЛК обеспечил 0,207 руб. чистой прибыли. Рентабельность активов Общества находится на высоком уровне 5,1%.

Существенный уровень показателей рентабельности собственного капитала и активов свидетельствует об эффективном использовании компанией соответствующих источников.



## IV. Раскрытие существенных показателей

### 18. Информация по сегментам

В деятельности Общества выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее сопровождение, исполнение и контроль.

### 19. Анализ структуры актива и пассива баланса

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости, и право пользования активом, принятого в аренду. Информация о наличии и движении основных средств и имущества, принятого в аренду, и соответствующей накопленной амортизации приведена в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Таблице 2.1.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. стоимость объектов собственных основных средств без учета износа составила 55 670 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г 53 137 тыс. руб.

Накопленная амортизация собственных основных средств по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 26 014 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г 22 126 тыс. руб.

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса Общество отражает имущество, приобретенное для целей лизинга, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга в сумме 383 528 тыс. руб и 118 971 тыс. руб по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг соответственно.

По строке 1190 «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную часть чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды за вычетом резерва в сумме 9 949 114 тыс. руб. и 6 164 148 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг. соответственно.

В отношении долгосрочной части чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды Общество создает резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 74 607 тыс. руб и 37 736 тыс. руб на 31 декабря 2023г. и на 31 декабря 2022г. соответственно. Величина созданного резерва относится на финансовые результаты Общества.

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов учтенных по фактической себестоимости.

Обществом проведена оценка материально-производственных запасов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года не выявлено признаков обесценения материально-производственных запасов. Резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов не создавались.

Информация о наличии материально-производственных запасов приведена в таблице 4.1. пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основную часть материально-производственных запасов составляет имущество (транспортные средства) для продажи.



Под активом к продаже понимается объект основных средств или других активов (за исключением финансовых вложений), использование которого прекращено в связи с принятием решения о его продаже и возобновление использования этого объекта не предполагается.

В составе активов к продаже Общество учитывает имущество, возвращенное по договорам лизинга.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, а также кредиторская задолженность Общества перед поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском балансе определена исходя из цен, установленных договорами с учетом НДС.

Дебиторская и кредиторская задолженность по авансам выданным и полученным (предварительной оплате) в рамках хозяйственных договоров представлена в бухгалтерском балансе без учета НДС, отнесенного на расчеты с бюджетом.

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва.

В состав дебиторской задолженности Общество включаются:

- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по договорам лизинга и аренды;
- краткосрочную часть чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды за вычетом сумм резерва под обесценение кредитных убытков;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Обществом оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством;
- расчеты по налогам и сборам;
- прочая задолженность (процентный доход, начисленный с даты очередного платежа по графику к договору до последнего числа месяца, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает сумму краткосрочной задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В отношении краткосрочной части чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды Общество создает резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 51 374 тыс. руб и 28 496 тыс. руб на 31.12.2023 и на 31 декабря 2022 гг соответственно. Величина созданного резерва относится на финансовые результаты Общества.

Резерв по сомнительной задолженности на 31.12.2023г. составил 1 258 тысяч рублей (на 31.12.2022г. – 993 тыс. рублей) в отношении задолженности покупателей и заказчиков, не погашенной в сроки, установленные договорами, и не обеспеченной соответствующими гарантиями.

За балансом Общество учитывает ранее списанную дебиторскую задолженность для наблюдения за возможностью ее взыскания.

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав Общество оформляет в пределах срока договора лизинга договоры поручительства с третьими лицами.



В качестве стороны – поручителя в договорах поручительства могут выступать учредители компании лизингополучателя; организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество заключило договора поручительства (обеспечение полученное). Общая сумма полученного обеспечения по указанным видам поручительства составляет совокупную величину лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю.

Общество учитывает на забалансовом счете полученные обеспечения обязательств и платежей по состоянию на 31 декабря 2023 года в сумме 40 134 939 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. – 27 336 715 тыс. руб.).

Информация о потоках денежных средств раскрыта в Отчете о движении денежных средств и представлена в бухгалтерском балансе Общества (строка 1250).

Состав денежных средств и денежных эквивалентов:

- остаток средств на расчетных счетах по состоянию на 31 декабря 2023 составляет 1 282 104 тыс. руб (на 31 декабря 2022 – 194 508 тыс. руб)

- остаток средств, размещенных на депозитных счетах сроком до 3-х месяцев, по состоянию на 31 декабря 2023 составляет 2 478 860 тыс. руб (на 31 декабря 2022 – 878 100 тыс. руб)

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2023 года недоступны для использования.

Данные Отчета о движении денежных средств характеризуют изменения в финансовом положении Общества в разрезе текущей финансовой деятельности.

При составлении «Отчета о движении денежных средств» для более достоверного представления Общество отражает денежные поступления от лизингополучателей по договорам лизинга в составе строки 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ, услуг» и соответственно платежи поставщикам по приобретению предметов лизинга в составе строки 4121 «Платежи поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги». Платежи и Поступления отражаются в составе «Денежных потоков от текущих операций», поскольку такие платежи являются частью операционной деятельности Общества.

11 июля 2023 год ООО «Практика ЛК» провела размещение дебютного выпуска облигаций объемом 2 млрд. рублей. Сбор заявок на биржевые облигации серии 001P-01 состоялся 07 июля, в ходе которого был проявлен высокий уровень интереса со стороны инвесторов. Ставка купона установлена на уровне 11% годовых (доходность к погашению – 11,46% годовых). Купонный период составляет 91 день. Номинальная стоимость ценной бумаги – 1 000 рублей. Срок обращения облигаций – 3 года (индикативная дюрация ~ 2,1 года), предусмотрено погашение по 16,5% в дату окончания 7-11 купонных периодов и 17,5% в дату окончания 12-го купонного периода.

25 октября 2023 год состоялось размещение второго выпуска облигаций Общества серией 001P-02 объемом 3 млрд. рублей.

Книга заявок была полностью собрана в день открытия – 20 октября. Ставка купона установлена на уровне 15,70% годовых (доходность к погашению – 16,87% годовых). Купонный период составляет 31 день. Номинальная стоимость ценной бумаги – 1 000 рублей. Срок обращения облигаций – 3 года (индикативная дюрация ~ 1,5 года). По выпуску предусмотрено погашение по 3% от номинальной стоимости в дату окончания 4-35 купонных периодов, 4% от

номинальной стоимости – в дату погашения.

Организаторами выпуска выступили АО Альфа-Банк, ПАО Банк ФК Открытие, ПАО Совкомбанк.

Выпуск соответствует требованиям по включению в Ломбардный список Банка России и требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений и страховых резервов.

На 31.12.2023 г. в обращении находятся Облигации серии 001P-01 в количестве 2 000 000 штук и Облигации серии 001P-02 в количестве 3 000 000 штук.

Проценты по облигациям отражаются в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Общество производит начисление купонного дохода по выпущенным и находящимся в обращении облигациям ежемесячно в период всего обращения облигаций.

Сумма начисленного купонного дохода по выпущенным и находящимся в обращении облигациям в 2023 году составила 190 690 тыс. руб. Сумма выплаченного владельцам облигаций купонного дохода по выпущенным и находящимся в обращении в 2023 году составила 189 660 тыс. руб.

Общество учитывает полученные кредиты и займы, включая выпущенные и размещенные облигации, срок окончания которых превышает 12 месяцев, в строке 1410 «Заемные средства» в разделе IV «Долгосрочные обязательства».

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма полученных кредитов и займов, включая выпущенные и размещенные облигации, со сроком погашения более 12 месяцев составила 15 507 854 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 9 008 641 тыс. руб.).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, в краткосрочную производится, если срок окончания погашений по обязательству составляет менее 12 месяцев, и в бухгалтерском балансе отражается в составе краткосрочной задолженности в строке 1510 «Заемные средства» в разделе V «Краткосрочные обязательства».

Задолженность по полученным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, в бухгалтерском балансе показана с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров. При этом проценты по долгосрочным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, в бухгалтерском балансе представлены в составе краткосрочных обязательств по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма полученных кредитов и займов, включая выпущенные и размещенные облигации, со сроком погашения менее 12 месяцев составила 1 709 234 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 317 565 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма причитающихся к выплате процентам по полученным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, составила 63 269 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 41 417 тыс. руб.).

Начисление процентов по полученным заемным обязательствам Общество производит ежемесячно в соответствии с условиями, установленными в договоре.

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

- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам;
- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи,



полученные от покупателей и заказчиков;

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- прочая задолженность.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам в государственные внебюджетные фонды. Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

По строке 1450 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную часть номинальной величины обязательств по аренде за вычетом процентов и НДС будущих арендных платежей со сроком погашения обязательства более 12 месяцев в сумме 17 548 тыс руб и 24 971 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг. соответственно.

В составе краткосрочных обязательств по строке 1550 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса со сроком погашения обязательства не более 12 месяцев Общество отражает краткосрочную часть номинальной величины обязательств по аренде за вычетом процентов и НДС будущих арендных платежей в сумме 29 264 тыс руб и 28 913 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг. соответственно..

Проценты, начисленные на обязательства по аренде, отражаются по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах.

## **20. Капитал и резервы**

Уставом Общества не предусмотрено создание резервного фонда.

Стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31.12.2023г. составила 5 198 866 тыс. рублей и на 31.12.2022г. – 4 479 497 тыс. руб., что больше, чем размер уставного капитала (70 000 тыс. рублей) на сумму 5 128 866 тыс. рублей и 4 409 497 тыс. рублей соответственно.

## **21. Финансовые результаты деятельности**

В отчетном периоде Общество применяло общую систему налогообложения. Общество не планирует изменения системы налогообложения в следующем за отчетным годом.

Выручка от финансовой аренды (лизинга), прочие доходы от реализации иных активов Общества отражены в Отчете о финансовых результатах в нетто-оценке за минусом налога на добавленную стоимость.



Тыс. руб

№	Показатели	за 2023 год.	за 2022 год	Изм (+/-), %
1.	Выручка	3 846 617	2 831 558	35,85
2.	Себестоимость продаж	1 236 498	1 055 925	17,10
3.	Проценты к получению	190 877	113 266	68,52
4.	Проценты к уплате	1 493 130	889 570	67,85
5.	Прочие доходы	215 146	244 850	- 12,13
6.	Прочие расходы	286 716	235 893	21,54
7.	Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>1 236 296</b>	<b>1 008 286</b>	22,61
8.	Налог на прибыль, в т.ч.	247 939	204 241	21,40
	текущий налог на прибыль	20 766	44 531	- 53,37
	отложенный налог на прибыль	227 173	159 710	42,24
9.	Прочее	13 246	8 311	59,38
10.	Чистая прибыль (убыток)	<b>1 001 603</b>	<b>812 356</b>	23,30

## 22. Выручка

Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начислений. Это означает, что выручка признается вне зависимости от поступления денежных средств от покупателей (заказчиков), то есть исходя из допущения, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления денежных средств, связанных с этими фактами.

В составе выручки в Отчете о финансовых результатах признаны доходы от оказания услуг, связанных с предоставлением имущества в лизинг (процентный доход), выручка от продажи изъятого имущества и прочих услуг по договорам финансовой аренды (лизинга). Остальные доходы Общества являются прочими доходами.

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	за 2023 год	Доля, %	за 2022 год	Доля, %	Изм (+/-), %
1.	Процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга)	3 426 209	89,07	2 501 622	88,35	36,96
2.	Выручка от продажи изъятого имущества	418 724	10,89	327 833	11,58	27,72
3.	Выручка от оказания прочих услуг по договорам финансовой аренды (комиссии)	1 685	0,04	2 103	0,07	- 19,89
4.	<b>Итого выручка:</b>	<b>3 846 617</b>	<b>100</b>	<b>2 831 558</b>	<b>100</b>	<b>35,85</b>

В 2023 году сумма выручки Общества составила 3 846 617 тыс. руб. (без НДС). По отношению к 2022 году сумма выручки увеличилась на 35,85%.

Основной вид деятельности Общества – финансовый аренда (лизинг). Действующим законодательством предусмотрено, что отражение выручки в бухгалтерском и налоговом учете существенно различаются. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год по данным бухгалтерского учета в выручке отражается только разница между суммой договора лизинга и стоимостью приобретения предмета лизинга, при этом в декларации по налогу на прибыль по данным налогового учета в составе выручки учитывается полная стоимость оказанных лизинговых услуг, которая составила за отчетный период 14 947 614 тыс. руб.

### 23. Себестоимость продаж

Тыс.руб.

№	Наименование показателя	за 2023 год.	Доля,%	за 2022 год.	Доля,%	Изм (+ / -), %
1.	Амортизационные отчисления	33 493	2,71	24 488	2,32	36,77
2.	Заработная плата	407 304	32,94	435 021	41,20	- 6,37
3.	Страховые взносы	122 469	9,90	107 714	10,20	13,70
4.	Материальные затраты	25 253	2,04	14 885	1,41	69,65
5.	Прочие расходы	304 049	24,59	287 811	27,26	5,64
	- обязательное и добровольное страхование предметов лизинга	153 917	50,62	129 482	44,99	18,87
	- резерв по неиспользованным отпускам	36 522	12,01	39 992	13,90	- 8,68
6.	Стоимость изъятого имущества	343 931	113,12	186 006	64,63	84,90
<b>7.</b>	<b>Итого расходов:</b>	<b>1 236 498</b>	<b>100</b>	<b>1 055 925</b>	<b>100</b>	<b>17,10</b>

В графе «Изм. (+/-),%» отражены изменения статей затрат отчетного года к предыдущему году в процентном соотношении. Увеличение расходов обусловлено ростом выручки и изменившимися правилами учета предметов лизинга.

При анализе в сопоставимых показателях (по стоимости услуг в договоре лизинга) в декларации по налогу на прибыль по данным налогового учета расходы составили 11 272 512 тыс. руб.

Общество и далее планирует увеличивать объемы лизингового портфеля за счет наращивания доли альтернативных каналов реализации и новых поставщиков с ежегодным приростом нового бизнеса на 10-15%.

## 24. Прочие доходы и расходы

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	за 2023 год.	за 2022 год	Изм (+ / -), %
1.	Доходы от реализации амортизируемого имущества	19 894	2 210	800,18
2.	Пени, штрафы за нарушение условий договоров	78 719	83 696	- 5,95
3.	Доходы от продажи прав требования	48 842	85 010	- 42,55
4.	Доходы от полученного страхового возмещения	47 668	39 626	20,29
5.	Прочие доходы	20 023	34 308	- 41,64
	<b>Итого строка 2340 «прочие доходы»</b>	<b>215 146</b>	<b>244 850</b>	<b>- 12,13</b>
1.	Расходы от реализации имущества	21 013	11 418	84,03
2.	Услуги банков, в том числе расходы по выпуску облигаций	64 257	8 992	614,60
3.	Доходы от продажи прав требования	50 914	74 002	- 31,20
4.	Расходы от полученного страхового возмещения	8 962	11 157	- 19,67
5.	Процентный расход за право пользование активом	5 413	4 353	24,35
6.	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	59 749	7 282	720,50
7.	Прочие расходы	76 408	118 689	- 35,62
	<b>Итого строка 2350 «прочие расходы»</b>	<b>286 716</b>	<b>235 893</b>	<b>21,54</b>

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах Общества в виде начисленных процентов в размере 190 877 тыс. руб. (в 2022 году 113 266 тыс. руб.) по размещенным депозитам в кредитных организациях, остаткам денежных средств на счетах в кредитных организациях и выданным займам.

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию об уплаченных процентах по привлеченным банковским кредитам, займам, включая облигации, для финансирования лизинговых сделок в размере 1 493 130 тыс. руб. (в 2022 году 889 570 тыс.руб.)

## 25. Налог на прибыль

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) Общество отразило в бухгалтерском учете, а также Отчете о финансовых результатах за отчетный период показатели отложенных налоговых активов и обязательств, начисление которых обусловлено наличием различий в бухгалтерском и налоговом учете:

- метода начисления амортизации объектов основных средств и предметов лизинга,
- в начислении доходов и расходов в случае учета предметов лизинга на балансе лизингополучателя ( в налоговом учете по договорам, заключенным до 2022 года),

- в правилах создания резерва по сомнительным долгам и ожидаемым кредитным убыткам;
- в признании в бухгалтерском учете оценочных обязательств;
- в признании убытков при реализации амортизируемого имущества.

Постоянные налоговые обязательства начислены по расходам бухгалтерского учета, не признаваемым в целях налогообложения прибыли составили 680 тыс. руб

По данным налогового учета налог на прибыль, исчисленный за 2023 год, составил 20 766 тыс. руб.

Условный расход по налогу на прибыль за 2023 год составил 247 259 тыс. руб.

Общая сумма отложенных налоговых активов, повлиявших на увеличение условного расхода по налогу на прибыль в целях определения налога на прибыль за 2023 год, составила 1 028 632. руб.

Общая сумма отложенных налоговых обязательств, повлиявших на уменьшение условного расхода по налогу на прибыль в целях определения налога на прибыль за 2023 год, составила 1 255 805 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены свернуто.

В 2023 году от хозяйственной деятельности Общества получена прибыль до налогообложения в сумме 1 236 296 тыс. руб. Чистая прибыль составила 1 001 603 тыс. руб.

## **26. Связанные стороны**

Связанными (аффилированными) сторонами Общества являются:

ООО «Уралстройлизинг» (6658121703/668501001) – учредитель 100% Истомин А.Н.

ООО «Ураллизинг» (6660140862/668501001) - учредитель 100% Истомин А.Н.

ООО «Лизинговая Компания Ураллизинг» (6659103640/668501001) - учредитель 100% Истомин А.Н.

Бенефициарный владелец и генеральный директор – Истомин Андрей Николаевич.

В 2023 году единственным участником приняты решения направить: часть нераспределенной прибыли, полученной за 2021 год (Решение № 1/2023 от 23.03.2023г.), в размере 82 235 294 руб., часть нераспределенной прибыли полученной за 2022 год (Решение №2/2023 от 25.12.2023г. в размере 200 000 000 руб. на выплату дивидендов единственному участнику Общества. Дивиденды начислены и выплачены в 2023 году в полном объеме.

Совместная деятельность с другими организациями не ведется.

В течение отчетного периода Общество осуществляло продажу товаров, оказание услуг связанным сторонам в незначительных объемах (менее 1% общего объема выручки от продажи товаров, работ и услуг и менее 1% общего объема прочих доходов).

В течение отчетного периода Общество не закупало товары и услуги у связанных сторон и не планирует существенных изменений в выборе поставщиков в следующем отчетном периоде.

Тыс. рублей

Наименование предприятия группы	Характер отношений	Наименование товаров, работ, услуг	Выручка от продажи товаров, работ и услуг без НДС		Прочие доходы без НДС	
			2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
ООО ЛК «Ураллизинг»	Договор аренды	Нежилое помещения	104	104	-	-
ООО ЛК «Ураллизинг»	Договор займа	Займы выданные		-	1214	-
ООО «Ураллизинг»	Договор займа	Займы выданные	-	-	493	2200
ООО «Уралстройлизинг»	Договор займа	Займы выданные	-	-	1 842	230
ООО «Уралстройлизинг»	Лицензионный договор	Лицензионные услуги	-	-	42	-
ООО «Ураллизинг»	Договор поставки	Автомобили	239 820	165 554	3 797	1 208
ООО «Ураллизинг»	Договор лизинга	Автомобиль	493	859	-	-
<b>Итого</b>			<b>240 417</b>	<b>166 517</b>	<b>7 388</b>	<b>3 638</b>

Дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон составила:

Тыс. рублей

Наименование предприятия группы	Характер отношений	Наименование продукции, работ, услуг	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
			На 31.12.23г	На 31.12.22г	На 31.12.23г	На 31.12.22г
ООО ЛК «Ураллизинг»	Договор услуг	Услуги	-	-	250	200
ООО ЛК «Ураллизинг»	Договор займа	Займы выданные	3 161	-		
ООО «Ураллизинг»	Договор займа	Займы выданные	1 871	10 714	-	-
ООО «Ураллизинг»	Договор поставки	Автомобили	116 629	101 876	-	-
ООО «Ураллизинг»	Договор аренды	Нежилое помещения	-	-	21	21
ООО «Уралстройлизинг»	Договор займа	Займы полученные	15 385	12 901	-	-
ООО «Уралстройлизинг»	Договор услуг	Услуги	23	23	2 500	2500
<b>Итого</b>			<b>137 069</b>	<b>125 514</b>	<b>2 771</b>	<b>2 721</b>

Кредиторская задолженность связанным сторонам Общества на отчетную дату составляет в совокупности 2 771 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность связанных сторон перед Обществом на отчетную дату составляет в совокупности 137 069 тыс. рублей (менее 1% общего объема дебиторской

задолженности).

Расчеты по операциям со связанными сторонами Общество осуществляет путем безналичного перечисления денежных средств на основании типовых договоров.

## **27. Вознаграждение основному управленческому персоналу**

В 2023 году вознаграждения основному управленческому персоналу начислены в размере 44 829 тыс. руб. В состав вознаграждений включены оплата труда за отчетный период, включая премии, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде. В состав основного управленческого персонала включены генеральный директор, управляющий партнер, заместитель генерального директора и финансовый директор.

## **28. Оценочные обязательства, условные активы и обязательства**

Информация об оценочных обязательствах приведена в разделе 7 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В отчетном периоде Обществом отражены оценочные обязательства по оплате отпусков работникам.

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Основания для признания иных оценочных и условных обязательств и активов, за исключением раскрытых в отчетности отсутствуют.

## **29. Информация о рисках**

В 2022-2023 году российская экономика была подвержена высокому санкционному давлению.

После начала специальной военной операции Российский рынок покинули многие производители автомобилей, спецтехники и оборудования. Это усугубило существующий дефицит имущества и привело к усилению роста цен.

Банк России для поддержки курса рубля и предотвращения роста цен повысил ключевую ставку. К концу 2023 года она составила 16%. По данным Росстата, инфляция в 2023 году



показала существенный рост и составила 7,3%.

В результате вынужденной перестройки бизнес-процессов удлинились логистические маршруты, появились дополнительные посредники, изменились условия расчетов с поставщиками, была легализована и запущена технология параллельного импорта.

Уход брендов, рост цен, санкционное давление привели к усилению доли китайских производителей на российском рынке автомобилей и спецтехники, а также к росту рынка имущества бывшего в употреблении.

Также рынок продолжает трансформироваться с технологической точки зрения. Цифровые инструменты, внедрение которых в 2020-2021 году было простимулировано пандемией, сегодня продолжают совершенствоваться и актуализироваться за счет нового функционала.

Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

По мнению руководства Общества, по состоянию на отчетную дату соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, налоговые риски оцениваются как несущественные и положение Общества с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

Основываясь на рассмотрении финансового положения Общества, текущих планах, заключенных долгосрочных контрактах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, руководство уверено, что Общество будет продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Данные пояснения не содержат исчерпывающую характеристику всех рисков и неопределенностей, с которыми Общество может столкнуться в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых в настоящий момент ничего не известно или которые руководство Общества на момент составления данного Отчета считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков, правовых, отраслевых, страновых и региональных, природно-климатических, стратегических и репутационных рисков, а также рисков информационной безопасности, операционного и имущественного рисков.

Главными задачами управления рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по их минимизации. Управление рисками осуществляется на всех уровнях управления Обществом.

Природно-климатические риски: регионы, в которых Общество осуществляет производственно-хозяйственную деятельность, обладает развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными или труднодоступными. Риски, связанные с воздействием стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий являются незначительными. Кроме того, имущество, принадлежащее Обществу и переданное в лизинг, застраховано, что минимизирует негативное влияние возникновения опасности



стихийных бедствий и может рассматриваться как не высокий риск.

Риски информационной безопасности. Рост обеспечения информационной безопасности, формирование эффективной и зрелой системы информационной безопасности и команд ее защиты — залог значительного снижения риска реализации угроз информационной безопасности. При этом действительно эффективная система информационной безопасности может быть сформирована только при условии систематического проведения независимой оценки функционирования элементов этой системы. По мнению Общества, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, не окажут существенного влияния на деятельность Общества и на исполнение его обязательств.

В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Обществом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, которая готовится соответствующими подразделениями, деятельность которых направлена на анализ текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегий Общества, при изменении внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте проводится оперативный анализ и вносятся корректировки в стратегические планы и/или деятельность Общества.

Стратегический риск оценивается Обществом как минимальный.

Операционный риск. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Общество проводит мониторинг операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе. Анализируется информация о реализованных инцидентах операционного риска, причинах их возникновения и последствиях. Также анализируется эффективность ранее реализованных мер по минимизации операционного риска.

Имущественные риски – риски, связанные с утратой, порчей или неверной оценкой имущества, приобретаемого Обществом. ООО Практика ЛК выделяет следующие способы минимизации убытков, связанных с имущественными рисками:

- Приобретение предмета лизинга по рыночной стоимости (оценка стоимости производится силами лизинговой компании) и оценка динамики падения рыночной стоимости на весь срок договора лизинга;
- Оценка ликвидности предмета лизинга;
- Проверка правоустанавливающих документов на предмет лизинга, сопоставление правоустанавливающих документов и фактического предмета. Приемка в присутствии сотрудника компании;
- Заключение договора обратного выкупа с поставщиком;



- Страхование предмета лизинга в аккредитованной страховой компании, обладающей высокой финансовой устойчивостью;
- Контроль местонахождения предмета лизинга, т.е. мониторинг системами слежения (трекерами);
- Мониторинг состояния и защищенности имущества;
- Совершенствование процедур по розыску, изъятию, оценке и продаже изъятого имущества.

Финансовые риски. Они включают рыночный риск, а именно, валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски, кредитный риск и риск ликвидности.

На деятельность Общества преимущественно оказывает влияние основная составляющая рыночного риска – риск изменения процентных ставок.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов в будущем. Общество сможет реагировать на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности новых лизинговых договоров. По состоянию на 31 декабря 2023 г. кредиты, подверженные риску изменения процентной ставки у Общества отсутствуют.

Общество учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков и полученным займам при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы эффективная процентная ставка по договору финансового лизинга превышала эффективную процентную ставку по соответствующему финансовому обязательству. Тем не менее, резкие колебания процентных ставок могут оказывать умеренное влияние на уровень процентной маржи.

Для минимизации процентного риска Общество планирует поддерживать сбалансированную по срокам и ставкам структуру активов и обязательств. В случае значительного роста процентных ставок по банковским кредитам Обществом могут быть применены следующие действия:

- досрочное полное/частичное погашение отдельных кредитов;
- пересмотр источников финансирования;
- заключение новых кредитных договоров и внесение изменений в действующие кредитные договоры.

В случае негативного изменения рыночных процентных ставок, деятельность Общества будет сосредоточена на наиболее маржинальных сегментах бизнеса, что позволит минимизировать негативное влияние на результаты деятельности.

Управление финансовыми рисками осуществляется централизованно и регламентируется внутренними положениями и методиками, утвержденными в Обществе, которые позволяют обеспечить финансовую устойчивость и эффективное управление финансовыми ресурсами. В части привлечения заемных средств проводится постоянный контроль и мониторинг процентных ставок, в случае необходимости производится рефинансирование текущих кредитных линий под более низкую процентную ставку. Общество не оценивает кредитный риск как существенный, поскольку признаков, свидетельствующих о возможном неисполнении контрагентами своих обязательств по погашению задолженности перед Обществом не наблюдается. Управление и контроль осуществляется с использованием инструментов детального бюджетирования,



формированием скользящих прогнозов. Проводится обязательный анализ и контроль бюджета движения денежных средств и сроков проведения расчетов.

Общество не оценивает риск ликвидности как существенный, поскольку у Общества достаточно ликвидных средств для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью управление риском потери ликвидности. Финансовое управление осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам (овердрафт) и создание портфеля ликвидных активов. Общество обладает существенным запасом по ликвидности, поскольку на всех сроках погашения финансовые активы превышают финансовые обязательства.

Правовые риски. Неисполнение, несвоевременное или неполное исполнения контрагентами своих обязательств по заключенным сделкам является допустимым риском. Защиту своих прав и законных интересов Общество осуществляет в претензионном порядке и исковом порядке в судах общей юрисдикции и арбитражных судах. Исковые требования Общества, как правило, удовлетворяются в полном объеме.

Страновые и региональные риски. Поскольку Общество зарегистрировано и осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Общества, это риски, присущие Российской Федерации.

Общество продолжает мониторинг ситуации и осуществляет свою деятельность в новых условиях, обеспечивая малый и средний российский бизнес предметами лизинга.

Общество проводит оценку влияния данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Общество зарегистрировано в 20 основных регионах РФ в качестве налогоплательщика, которые являются наиболее развитыми в экономическом плане и, следовательно, наименее подвержены риску неожиданного экономического и финансового спада в ближайшее время.

Экономические перспективы основных развитых регионов и рейтинг надежности субъектов в известных Обществу оценках практически совпадают со страновыми.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, страновые и региональные риски не оказывают существенного влияния на деятельность Общества.

Общество не оценивает рыночные риски как существенные, поскольку предпосылок к снижению цен на реализуемые Обществом услуги не наблюдается.



### 30. Непрерывность деятельности

Руководством проведена оценка способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно, как минимум в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом, не установлены события (условия), которые могут вызвать сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководство считает, что проводимая специальная военная операция и связанные с ней санкции и ограничения, не оказали существенного влияния на деятельность Общества в 2023 г., так как, Общество не попало под объявленные рядом стран санкции. Ограничения деятельности для Общества не вводились.

Общество ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и не сталкивалось с такими последствиями, как сбой в деятельности в результате приостановки производства, сбой в поставках, снижение спроса и трудности с переводами средств, курсом валют и привлечением финансирования.

Однако ввиду неопределенности и продолжительности событий, Общество не может точно и надежно оценить влияние данных событий на свое финансовое положение в дальнейшем. Общество внимательно следит, контролирует и анализирует возможные последствия, вызванные данными событиями.

ООО «Практика ЛК» планирует совершенствовать качество своих услуг, делать их удобными для клиентов, повышать эффективность внутренних процессов, укреплять отношения с партнерами и развивать филиальную сеть.

С учетом текущих процессов и бизнес-показателей определены основные стратегические задачи до 2026 года:

1. Ежегодный прирост нового бизнеса на 10-15%.
2. Увеличение объема лизингового портфеля до 82 миллиардов рублей за счет наращивания доли альтернативных каналов реализации и новых поставщиков.
3. Рост собственного капитала до 8,3 миллиардов рублей за счет увеличения эффективности операций при снижении издержек на единичную сделку при общем увеличении количества проводимых сделок, применения скоринговой модели при проведении типовых однородных сделок.
4. Достижение объема в 12 000 действующих договоров лизинга в портфеле за счет:
  - дальнейшего расширения филиальной сети до 29 филиалов;
  - большего проникновения в продажи постоянных клиентов до 30% от общего объема сделок у каждого клиента в среднем;
  - увеличения количества постоянных поставщиков с 2800 до 4430;
  - расширения альтернативных каналов продаж (онлайн продажи, колл-центры, продажи через повторных клиентов новым, продажи через агрегаторов лизинга).

Для решения стратегических задач ООО «Практика ЛК» планирует провести следующие мероприятия:

1. На постоянной основе адаптировать параметры финансирования сделок лизинга с учетом изменения рыночной ситуации, конкурентной среды и запросов лизингополучателей.
2. Расширять список финансируемого имущества исходя из тенденции развития отраслей экономики РФ в условиях импортозамещения.



3. Повышать эффективность процессов внутри компании за счет дальнейшей автоматизации и оптимизации.

4. Ежеквартально проводить оценку текущих рисков, мониторинг экономической ситуации в России и в мире.

5. Развивать и использовать сервисную модель обслуживания клиентов для удержания и развития повторных клиентов (личные кабинеты клиента и поставщика, мобильного приложения для смартфонов, агрегация предложений поставщиков на сайте и другое).

6. Развивать альтернативные источники фондирования, в частности облигационные займы на публичном рынке.

Бухгалтерская отчетность Общества за отчетный период подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

На момент подготовки бухгалтерской отчетности за 2023 год отсутствует неопределенность в применимости допущения непрерывности деятельности Общества.

### 31. События после отчетной даты

До даты подготовки бухгалтерской отчетности за 2023 год единственным участником принято решение направить часть нераспределенной прибыли, полученной за 2020 год (Решение № 1/2024 от 28.02.2024г.), в размере 123 411 765 руб. на выплату дивидендов единственному участнику Общества.

Иных существенных событий после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Общества, на момент подписания бухгалтерской отчетности нет.

Генеральный директор

А.Н. Истомин

Главный бухгалтер

Н.П. Уфимцева

07 марта 2024 года

**Пояснения ООО "Практика ЛК" за 2023 год**  
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**

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										
			На начало года		поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация	первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 20 г. <sup>1</sup>	2 205	( 61 )	1 980	( 0 )	0	( 0 )	0	0	0	4 185	( 61 )
	5110	за 20 г. <sup>2</sup>	61	( 61 )	2 144	( 0 )	0	( 0 )	0	0	0	2 205	( 61 )
в том числе:	5101	за 20 г. <sup>1</sup>	2 174	( 30 )	1 700	( 0 )	0	( 0 )	0	0	0	3 874	( 30 )
программы для ЭВМ	5111	за 20 г. <sup>2</sup>	30	( 30 )	2 144	( 0 )	0	( 0 )	0	0	0	2 174	( 30 )
товарный знак	5102	за 20 г. <sup>1</sup>	31	( 31 )	280	( 0 )	0	( 0 )	0	0	0	311	( 31 )
	5112	за 20 г. <sup>2</sup>	31	( 31 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	0	0	31	( 31 )

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря		На 31 декабря	
		20 23 г. <sup>4</sup>	20 23 г. <sup>4</sup>	20 22 г. <sup>2</sup>	20 21 г. <sup>5</sup>
Всего	5120	0	0	0	0
в том числе:					
(вид нематериальных активов)		0	0	0	0
(вид нематериальных активов)		0	0	0	0
И т.д.					

## 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря		На 31 декабря	
		20 23 г. <sup>4</sup>	20 22 г. <sup>2</sup>	20 21 г. <sup>5</sup>	20 21 г. <sup>5</sup>
Всего	5130	61	61	61	61
в том числе:					
программы для ЭВМ		30	30	30	30
товарный знак		31	31	31	31
и т.д.					

## 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанной на расходы	поступило	выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
							первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 20 г. <sup>1</sup>	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )
	5150	за 20 г. <sup>2</sup>	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )
в том числе:		за 20 г. <sup>1</sup>	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )
(объект, группа объектов)		за 20 г. <sup>2</sup>	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )
		за 20 г. <sup>1</sup>	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )
(объект, группа объектов)		за 20 г. <sup>2</sup>	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )
и т.д.										

## 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 20 23 г. <sup>1</sup>	0	0	( 0 )	( 0 )	0
	5170	за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	0	( 0 )	( 0 )	0
в том числе: (объект, группа объектов)		за 20 23 г. <sup>1</sup>	0	0	( 0 )	( 0 )	0
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	0	( 0 )	( 0 )	0
(объект, группа объектов)		за 20 23 г. <sup>1</sup>	0	0	( 0 )	( 0 )	0
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	0	( 0 )	( 0 )	0
и т.д.							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 20 23 г. <sup>1</sup>	2 144	1 980	( 0 )	( 0 )	4124
	5190	за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	2 144	( 0 )	( 0 )	2144
в том числе: Мобильное приложение		за 20 23 г. <sup>1</sup>	1 844	1 011	( 0 )	( 0 )	2855
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	1 844	( 0 )	( 0 )	1844
Бренд-решение		за 20 23 г. <sup>1</sup>	300	-	( 0 )	( 0 )	300
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	300	( 0 )	( 0 )	300
Сайт		за 20 23 г. <sup>1</sup>	-	689	( 0 )	( 0 )	689
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	280	( 0 )	( 0 )	-
Товарный знак		за 20 23 г. <sup>1</sup>	-		( 0 )	( 0 )	280
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0		( 0 )	( 0 )	-
и т.д.							

## 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 <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации <sup>6</sup>	переоценка		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>	первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>
						первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>		первоначальная стоимость <sup>3</sup>	накопленная амортизация <sup>6</sup>				
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 20 23 г. <sup>1</sup>	123 418	( 39218 )	42 559	( 29 722 )	11 771	( 33 493 )	0	0	136 255	( 60 940 )		
	5210	за 20 22 г. <sup>2</sup>	45 067	( 19176 )	85 076	( 6 725 )	3 495	( 23 537 )	0	0	123 418	( 39 218 )		
в том числе:	5201	за 20 23 г. <sup>1</sup>	7 018	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	0	7 018	( 0 )		
	5211	за 20 22 г. <sup>2</sup>	7 018	( 0 )	0	( 0 )	0	( 0 )	0	0	7 018	( 0 )		
транспорт	5202	за 20 23 г. <sup>1</sup>	37 127	( 14 616 )	7 271	( 6 666 )	3 711	( 5 655 )	0	0	37 732	( 16 560 )		
	5212	за 20 22 г. <sup>2</sup>	25 343	( 12 030 )	13 769	( 1 985 )	779	( 3 365 )	0	0	37 127	( 14 616 )		
прочие	5203	за 20 23 г. <sup>1</sup>	8 992	( 7 510 )	1 928	( 0 )	0	( 1 945 )	0	0	10 920	( 9 455 )		
	5213	за 20 22 г. <sup>2</sup>	12 706	( 7 146 )	142	( 3 856 )	2 495	( 2 859 )	0	0	8 992	( 7 510 )		
права пользования активами	5204	за 20 23 г. <sup>1</sup>	70 281	( 17 092 )	33 359	( 23 056 )	8 060	( 25 893 )	0	0	80 584	( 34 925 )		
	5214	за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	( 0 )	71 165	( 884 )	221	( 17 313 )	0	0	70 281	( 17 092 )		
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 20 23 г. <sup>1</sup>	118 971	( 0 )	19 994 138	( 19 729 581 )	0	( 0 )	0	0	383 528	( 0 )		
	5230	за 20 22 г. <sup>2</sup>	60 949	( 17 259 )	11 536 485	( 11 478 463 )	18 211	( 952 )	0	0	118 971	( 0 )		
в том числе:	5221	за 20 23 г. <sup>1</sup>	118 971	( 0 )	19 994 138	( 19 729 581 )	0	( 0 )	0	0	383 528	( 0 )		
	5231	за 20 22 г. <sup>2</sup>	60 949	( 17 259 )	11 536 485	( 11 478 463 )	18 211	( 952 )	0	0	118 971	( 0 )		
имущество, предназначенное для передачи в лизинг														

## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				загаты 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 20 23 г. <sup>1</sup>	-	20 003 338	( - )	( 20 003 338 )	-
	5250	за 20 22 г. <sup>2</sup>	-	11 555 471	( 11 667,00 )	( 11 543 804 )	-
в том числе: имущество, предназначенное для передачи в лизинг		за 20 23 г. <sup>1</sup>	-	19 994 138	( )	( 19 994 138 )	-
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	-	11 548 152	( 11 667,00 )	( 11 536 485 )	-
основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности)		за 20 23 г. <sup>1</sup>	-	9 200	( - )	( 9 200 )	-
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	-	7 319	( - )	( 7 319 )	-

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

Наименование показателя	Код	За 20 23 г. <sup>1</sup>	За 20 22 г. <sup>2</sup>
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	0	0
в том числе: (объект основных средств)		0	0
(объект основных средств) и т.д.		0	0
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	0	0
в том числе: (объект основных средств)		0	0
(объект основных средств) и т.д.		0	0

## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На _____ 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup>
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	383 528	118 971	43 690
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	34 980 619	26 647 276	26 401 020
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	45 659	53 189	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	2 787
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	14 361 113	9 422 443	10 302 888

## 3. Финансовые вложения

## 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>	поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка <sup>7</sup>				
Долгосрочные - всего	5301	за 20 23 г. <sup>1</sup>	-	-	-	(	-	-	-	-	-
	5311	за 20 22 г. <sup>2</sup>	-	-	-	(	-	-	-	-	-
		за 20 23 г. <sup>1</sup>	-	-	-	(	-	-	-	-	-
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	-	-	-	(	-	-	-	-	-
и т.д.											
Краткосрочные - всего	5305	за 20 23 г. <sup>1</sup>	323 615	-	130 079	(	433 278	)	-	-	20 416
	5315	за 20 22 г. <sup>2</sup>	32 910	-	1 192 450	(	901 745	)	-	-	323 615
	5306	за 20 23 г. <sup>1</sup>	23 615	-	30 079	(	33 278	)	-	-	20 416
	5316	за 20 22 г. <sup>2</sup>	2 910	-	102 450	(	81 745	)	-	-	23 615
депозитные вклады	5307	за 20 23 г. <sup>1</sup>	300 000	-	100 000	(	400 000	)	-	-	-
	5317	за 20 22 г. <sup>2</sup>	30 000	-	1 090 000	(	820 000	)	-	-	300 000
ценные бумаги других организаций	5308	за 20 23 г. <sup>1</sup>	-	-	-	(	-	)	-	-	-
	5318	за 20 22 г. <sup>2</sup>	-	-	-	(	-	)	-	-	-
Финансовых вложений - ИТОГО	5300	за 20 23 г. <sup>1</sup>	323 615	-	130 079	(	433 278	)	-	-	20 416
	5310	за 20 22 г. <sup>2</sup>	32 910	-	1 192 450	(	901 745	)	-	-	323 615

## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup>
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	5320	0	0	0
в том числе: (группы, виды)		0	0	0
И т.д.				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	5325	0	0	0
в том числе: (группы, виды)		0	0	0
И т.д.				
Иное использование финансовых вложений	5329	0	0	0

## 4. Запасы

## 4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода			
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		оборот запасов между их группами (видами)	убытков от снижения стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	
						себестоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 20 23 г. <sup>1</sup>	121 734	( 0 )	439 044	( 404 765 )	0	0	x	0	156 013	( 0 )
	5420	за 20 22 г. <sup>2</sup>	96 407	( 0 )	249 837	( 224 510 )	0	0	x	0	121 734	( 0 )
в том числе:	5401	за 20 23 г. <sup>1</sup>	3 098	( 0 )	28 907	( 26 344 )	0	0	0	0	5 661	( 0 )
материалы	5421	за 20 22 г. <sup>2</sup>	670	( 0 )	20 125	( 17 697 )	0	0	0	0	3 098	( 0 )
	5402	за 20 23 г. <sup>1</sup>	108 460	( 0 )	400 408	( 364 706 )	0	0	0	0	144 162	( 0 )
товары	5422	за 20 22 г. <sup>2</sup>	83 456	( 0 )	219 925	( 194 921 )	0	0	0	0	108 460	( 0 )
Расходы будущих периодов, которые в балансе отражаются в составе "Запасов"	5403	за 20 23 г. <sup>1</sup>	10 176	( 0 )	9 729	( 13 715 )	0	0	0	0	6 190	( 0 )
	5423	за 20 22 г. <sup>2</sup>	12 281	( 0 )	9 787	( 11 892 )	0	0	0	0	10 176	( 0 )

## 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup>
Запасы, не оплаченные на отчетную дату, - всего	5440	0	0	0
в том числе: (группа, вид)		0	0	0
И т.д.				
Запасы, находящиеся в залоге по договору, - всего	5445	0	0	0
в том числе: (группа, вид)		0	0	0
И т.д.				

## 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				Создание резерва	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции) <sup>5</sup>	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>5</sup>	погашение	списание на финансовый результат <sup>6</sup>	списание за счет резерва	восстановление резерва	перевод из долго-срочную задолженность			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 20 23 г. <sup>1</sup>	6 164 148	( - )	9 949 114	-	( 6 164 148 )	( - )	-	( - )	( - )	( - )	9 949 114	( - )
	5521	за 20 22 г. <sup>2</sup>	5 737 087	( - )	6 164 148	-	( 5 737 087 )	( - )	-	( - )	( - )	( - )	6 164 148	( - )
в том числе:		за 20 23 г. <sup>1</sup>	6 164 148	( - )	9 949 114	-	( 6 164 148 )	( - )	-	( - )	( - )	( - )	9 949 114	( - )
Чистая инвестиция в аренду		за 20 22 г. <sup>2</sup>	5 737 087	( - )	6 164 148	-	( 5 737 087 )	( - )	-	( - )	( - )	( - )	6 164 148	( - )
		за 20 23 г. <sup>1</sup>	-	( - )	-	-	( - )	( - )	-	( - )	( - )	( - )	-	( - )
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	-	( - )	-	-	( - )	( - )	-	( - )	( - )	( - )	-	( - )
Авансы выданные														
и т.д.														
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 20 23 г. <sup>1</sup>	7 375 125	( 993 )	9 528 307	-	( 7 388 566 )	( 5 514 )	993	( - )	( 1 258 )	9 509 352	( 1 258 )	
	5530	за 20 22 г. <sup>2</sup>	7 239 065	( 11 530 )	7 405 423	-	( 7 261 825 )	( 7 538 )	10 537	( - )	( - )	7 375 125	( 993 )	
в том числе:		за 20 23 г. <sup>1</sup>	319 488	( 993 )	374 880	-	( 296 482 )	( 5 514 )	993	( - )	( - )	392 372	( 1 258 )	
Расчеты с покупателями и заказчиками		за 20 22 г. <sup>2</sup>	201 028	( 11 530 )	310 721	-	( 192 261 )	( - )	10 537	( - )	( - )	319 488	( 993 )	
Чистая инвестиция в аренду		за 20 23 г. <sup>1</sup>	5 990 566	( - )	8 275 476	-	( 5 990 566 )	( - )	-	( - )	( - )	8 275 476	( - )	
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	6 454 795	( - )	5 990 566	-	( 6 454 795 )	( - )	-	( - )	( - )	5 990 566	( - )	
Авансы выданные		за 20 23 г. <sup>1</sup>	799 785	( - )	384 981	-	( 783 610 )	( - )	-	( - )	( - )	401 156	( - )	
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	377 037	( - )	841 309	-	( 418 581 )	( - )	-	( - )	( - )	799 785	( - )	
Расчеты по налогам и сборам		за 20 23 г. <sup>1</sup>	3 178	( - )	16 725	-	( 3 178 )	( - )	-	( - )	( - )	16 725	( - )	
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	3 470	( - )	3 178	-	( 3 470 )	( - )	-	( - )	( - )	3 178	( - )	
Прочая		за 20 23 г. <sup>1</sup>	262 108	( - )	476 245	-	( 314 730 )	( - )	-	( - )	( - )	423 623	( - )	
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	202 735	( - )	259 649	-	( 192 738 )	( 7 538 )	-	( - )	( - )	262 108	( - )	
и т.д.														
Итого	5500	за 20 23 г. <sup>1</sup>	13 539 273	( 993 )	19 477 421	-	( 13 552 714 )	( 5 514 )	993	( - )	( 1 258 )	19 458 466	( 1 258 )	
	5520	за 20 22 г. <sup>2</sup>	12 976 152	( 11 530 )	13 569 571	-	( 12 998 912 )	( 7 538 )	10 537	( - )	( - )	13 539 273	( 993 )	

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup>		На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup>		На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup>	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	0	0	0	0	0	0
в том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками		0	0	0	0	0	0
И т.д.							

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) <sup>9</sup>	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>9</sup>	погашение	списание на финансовый результат <sup>9</sup>	перевод из долгосрочной в краткосрочную задолженность	
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 20 23 г. <sup>1</sup>	9 008 641	16 317 088	0	( 9 008 641 )	( 0 )	( 809 234 )	15 507 854
	5571	за 20 22 г. <sup>2</sup>	8 644 886	8 432 729	0	( 7 751 409 )	( 0 )	( 317 565 )	9 008 641
в том числе:									
Кредиты		за 20 23 г. <sup>1</sup>	9 008 641	12 217 088	0	( 9 008 641 )	( 0 )	( 809 234 )	11 407 854
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	8 644 886	8 432 729	0	( 7 751 409 )	( 0 )	( 317 565 )	9 008 641
Облигационные займы		за 20 23 г. <sup>1</sup>	0	4 100 000	0	( 0 )	( 0 )	( 0 )	4 100 000
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	0	0	( 0 )	( 0 )	( 0 )	0
И т.д.									
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 20 23 г. <sup>1</sup>	1 139 192	2 682 334	0	( 1 128 929 )	( 21 )	0	2 692 576
	5580	за 20 22 г. <sup>2</sup>	1 062 197	1 120 446	0	( 1 043 451 )	( 0 )	0	1 139 192
в том числе:									
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		за 20 23 г. <sup>1</sup>	13 123	63 312	0	( 12 583 )	( 9 )	0	63 843
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	21 496	10 654	0	( 19 027 )	( 0 )	0	13 123
Авансы полученные		за 20 23 г. <sup>1</sup>	528 032	622 846	0	( 518 309 )	( 12 )	0	632 557
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	533 095	526 988	0	( 532 051 )	( 0 )	0	528 032
Расчеты по налогам и сборам		за 20 23 г. <sup>1</sup>	14 816	2 203	0	( 14 816 )	( 0 )	0	2 203
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	12 501	14 816	0	( 12 501 )	( 0 )	0	14 816
Кредиты		за 20 23 г. <sup>1</sup>	358 982	872 503	0	( 358 982 )	( 0 )	0	872 503
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	424 903	358 982	0	( 424 903 )	( 0 )	0	358 982
Облигационные займы		за 20 23 г. <sup>1</sup>	0	900 000	0	( 0 )	( 0 )	0	900 000
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	0	0	0	( 0 )	( 0 )	0	0
Прочая		за 20 23 г. <sup>1</sup>	224 239	221 470	0	( 224 239 )	( 0 )	0	221 470
		за 20 22 г. <sup>2</sup>	70 202	209 006	0	( 54 969 )	( 0 )	0	224 239
И т.д.									
Итого	5550	за 20 23 г. <sup>1</sup>	10 147 833	18 999 422	0	( 10 137 570 )	( 21 )	x	18 200 430
	5570	за 20 22 г. <sup>2</sup>	9 707 083	9 553 175	0	( 8 794 860 )	( 0 )	x	10 147 833

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря		На 31 декабря		На 31 декабря	
		20 23 г. <sup>4</sup>	0	20 22 г. <sup>2</sup>	0	20 21 г. <sup>5</sup>	0
Всего	5590	0	0	0	0	0	0
в том числе:							
(вид)		0	0	0	0	0	0
(вид)		0	0	0	0	0	0
и т.д.							

## 6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	За 20 23 г. <sup>1</sup>		За 20 22 г. <sup>2</sup>	
		25 253	407 304	14 885	435 021
Материальные затраты	5610	25 253	407 304	14 885	435 021
Расходы на оплату труда	5620	407 304	122 469	107 714	107 714
Отчисления на социальные нужды	5630	122 469	33 493	24 488	24 488
Амортизация	5640	33 493	304 049	287 811	287 811
Прочие затраты	5650	304 049	892 567	869 919	869 919
Итого по элементам	5660	892 567			
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):					
незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])	5670	0	0	0	0
незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])	5680	343 931	343 931	186 006	186 006
<b>Итого расходы по обычным видам деятельности</b>	<b>5600</b>	<b>1 236 498</b>	<b>1 236 498</b>	<b>1 055 925</b>	<b>1 055 925</b>

## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
<b>Оценочные обязательства - всего</b>	<b>5700</b>	<b>28 113</b>	<b>36 522</b>	<b>( 41 513 )</b>	<b>( - )</b>	<b>23 122</b>
в том числе: резерв под неиспользованные отпуска		28 113	36 522	( 41 513 )	( - )	23 122
И т.д.						

## 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup>
<b>Полученные - всего</b>	<b>5800</b>	<b>40 134 939</b>	<b>27 336 715</b>	<b>23 860 301</b>
в том числе: поручительство		40 134 939	27 336 715	23 860 301
И т.д.				
<b>Выданные - всего</b>	<b>5810</b>	<b>42 458 136</b>	<b>25 422 264</b>	<b>20 072 956</b>
в том числе: залог		14 361 113	9 422 443	10 302 888
в том числе: право требования по договору лизинга		27 157 023	15 999 821	9 770 068
в том числе: поручительство выданные по группе компаний		940 000	-	-
И т.д.				

Генеральный директор ООО "Практика ЛК"

Истомин А.Н.

07 марта 2024 года