ВСП ЛИЗИНГ

Пояснения к бухгалтерской отчетности ООО «ВСП-Лизинг» к годовому отчету за 2023год

14.02.2024 г.

I. Общие сведения

1.1. Общая информация об Обществе.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «ВСП-Лизинг», краткое наименование Общества ООО «ВСП-Лизинг».

Форма собственности: частная собственность. Общество было создано в 1997 г.

Учредители Общества: ООО «Просперо» с долей участия 99,995% и Алешин Борис Сергеевич с долей участия 0,005%.

Уставный капитал Общества составляет 202 310 000,00 (двести два миллиона триста десять тысяч) рублей, уставный капитал оплачен полностью.

ООО «ВСП-Лизинг» с 14.09.2018г. зарегистрировано по адресу:119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 37, э 2, п I, к 1, оф. 98

Почтовый адрес: 125167, Москва г, пр-кт Ленинградский, д. 39, стр. 14.

Генеральный директор Общества –Хайлов И.Б., Главный бухгалтер – Илюшкина Е.В.

1.2. Информация об исполнительных и контрольных органах Общества.

Исполнительный орган Общества – Генеральный директор – Хайлов Игорь Борисович.

1.3. Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2023 г. составляет 12 человек.

Годовой фонд оплаты труда составил 60,4 млн. руб., в т.ч. основного управленческого персонала 28,2 млн. руб., налоги на ФОТ составили 8,2 млн. руб., в т.ч. основного управленческого персонала 2,0 млн. руб.

1.4. Общество использует общую систему налогообложения (ОСНО).

1.5. В 2023 году Общество уплатило 33,3 млн. руб. налогов и страховых взносов.

II. Основная деятельность

2.1. Вид деятельности.

Основным видом хозяйственной деятельности Общества являются услуги по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) юридическим и физическим лицам. Деятельность Общества не лицензируется. ООО «ВСП-Лизинг» является универсальной лизинговой компанией и ведет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Основные направления деятельности:

- Лизинг производственного и промышленного оборудования,
- Лизинг спецтехники для строительных, дорожных, горных, коммунальных и других видов работ,
- Лизинг грузовых и легковых автомобилей отечественного и иностранного производства.

Геополитические риски, санкционное давление вызвали существенный спад в лизинговой отрасли. Существенное влияние оказывает нехватка предметов лизинга из-за санкций, нарушение логистических и платежных цепочек, снижение спроса на лизинг из-за подорожания предметов лизинга, ухудшение платежеспособности лизингополучателей из-за плохих финансовых результатов.

Не смотря на сложившуюся ситуацию, в течение 2023г. наблюдается увеличение лизингового портфеля на конец года по сравнению с прошлым годом: по количеству договоров на 15 договоров и по остатку лизинговых платежей на 1 114 млн. руб. Обществом было подписано 79 новых договоров лизинга на сумму 2 179 млн. руб.

На конец года лизинговый портфель состоит из 216 договоров финансовой аренды (лизинга), сумма лизингового портфеля составила 4 778 млн. руб., а остаток лизинговых платежей 3 016 млн. руб. В настоящее время Обществом ведется работа по заключению новых договоров лизинга, которая учитывает общую динамику развития экономики страны и отдельных отраслей экономики, инвестиционной активности хозяйствующих субъектов, сезонной деятельности лизингополучателей и фондирования Общества.

В лизинговом портфеле имеется просроченная задолженность по лизинговым платежам, которая существенно отличается от дебиторской задолженности по бухгалтерскому балансу, так как в бухгалтерском балансе отражается задолженность за фактически оказанные услуги по финансовой аренде (лизингу), а в лизинговом портфеле задолженность формируется согласно графику платежей приложения № 2 к договорам финансовой аренды (лизингу).

Структура лизингового портфеля представлена в таблицах:

Федеральные округа	Остаток платежей по договорам лизинга по Федеральным округам, в тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
Центральный ФО	1 809 329	6 136	59,99%
Приволжский ФО	206 267	0	6,84%
Сибирский ФО	218 696	1 959	7,25%
Северо-Западный ФО	349 098	0	11,57%
Северо-Кавказский ФО	373 902	0	12,40%
Дальневосточный ФО	58 762	0	1,95%
ИТОГО	**3 016 055**	**8 094**	**100%**

Основными лизингополучателями по ЦФО являются ФГУП "НАМИ", АО «Кронштадт», АО "РАМПОРТ АЭРО".

Тип предмета лизинга	Остаток платежей по договорам лизинга по типу предмета лизинга, в тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
Строительная техника, оборудование и механизмы	258 280	0	8,56%
Автотехника	124 282	683	4,12%
Складская техника и оборудование	58 161	0	1,93%
Прочее оборудование	1 253 176	3810	41,55%
Бурильное оборудование	214 872	429	7,12%
Специализированная техника	255 629	1958,5	8,48%
Пищевое оборудование	70 979	0	2,35%
Грузовой автотранспорт	688 590	1213,6	22,83%
Компьютерная техника и IT-оборудование	90 983	0	3,02%

Сельскохозяйственное оборудование	1 103	0	0,04%
ИТОГО	**3 016 055**	**8 094**	**100,00%**

Отрасль лизингополучателя	Остаток платежей по договору лизинга по отраслям деятельности лизингополучателя, тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
Строительство	168 004		5,57%
Транспорт	544 122	1 959	18,04%
Грузовые перевозки	419 496	762	13,91%
НИИ	681 448		22,59%
Торговля	43 745		1,45%
Машиностроение	460		0,02%
Нефтяная промышленность	33 453	1 167	1,11%
Услуги	329 758	1 135	10,93%
Аэропортовая	340 239		11,28%
Пищевая промышленность	99 897		3,31%
физлицо	16 047		0,53%
ЖКХ	1 103		0,04%
Геология и разведка недр	268 147	3 072	8,89%
Производство	70 135		2,33%
ИТОГО	**3 016 055**	**8 094**	**100,00%**

Большая часть лизингополучателей пользуется услугами Общества по нескольким договорам лизинга и является клиентами более 3-5 лет. Основная доля покупателей (лизингополучателей) Общества находится в Центральном и Северо-Кавказском федеральном округах. В 2023г. наблюдается диверсификация лизингового портфеля по лизингополучателям, самая большая доля по остатку лизинговых платежей приходится на ООО "МОТУС ТРАК" и составляет -11,91% . Всего клиентов в лизинговом портфеле 50. Срок действия договоров финансовой аренды (лизинга) составляет от 24 до 60 месяцев. Общество планирует продолжать непрерывно свою деятельность, по крайней мере, в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Структура лизингового портфеля в разрезе лизингополучателей представлена в таблице.

Лизинговый портфель ООО "ВСП-Лизинг" по состоянию на 31.12.2023г.

№ п/п	Лизингополучатель	ИНН	Сумма договора лизинга в валюте договора, руб.	Остаток платежей		Доля %
				Остаток платежей по договору лизинга в валюте договора, тыс.руб.	в т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.	
1	ООО "МОТУС ТРАК"	2631039349	364 325	359 235	0	11,91%
2	АО "КРОНШТАДТ "	7808035536	734 685	347 656	0	11,53%
3	ООО "СЗТЛК"	7805488778	342 958	310 146	0	10,28%
4	ООО "АВТОЛИДЕР"	7536119265	254 294	226 369	0	7,51%
5	ФГУП "НАМИ"	7711000924	383 031	167 776	0	5,56%
6	ООО "ТРАНСВЭЙ"	7536128157	165 677	141 440	1 959	4,69%
7	ООО НПП "ИНТЕХПРОМ"	0274915930	259 855	140 997	0	4,67%

8	АО "ГОСМКБ "РАДУГА" ИМ. А.Я.БЕРЕЗНЯКА"	5010031470	157 444	134 704	0	4,47%
9	АО "РАМПОРТ АЭРО"	5040132193	209 484	117 814	0	3,91%
10	Прочие лизингополучатели		1 906 566	1 069 918	6 135	35,47%
	ИТОГО		**4 778 319**	**3 016 055**	**8 094**	**100%**

Источником финансирования деятельности Общества являются собственные оборотные средства и заемные средства. Оборотные активы превышают текущие обязательства. Источником погашения заемных средств являются платежи по договорам финансовой аренды (лизинга), на финансирование которых предоставлялись кредитные средства.

Кредитный портфель на конец финансового года составляет 1 491 млн. руб., в том числе:

АКБ «Международный финансовый клуб», задолженность 254 млн. руб. – долгосрочные обязательства;

АКБ МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО, задолженность 129 млн. руб. – долгосрочные обязательства;

АО «МСП-Банк», задолженность 4 млн. руб. - долгосрочные обязательства;

АО «БКС-Банк», задолженность 26 млн. руб. – долгосрочные обязательства;

ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», задолженность 275 млн. руб.– долгосрочные обязательства;

АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ», задолженность 46 млн. руб.– долгосрочные обязательства;

АО БАНК "ВЕНЕЦ", задолженность 52 млн. руб.– долгосрочные обязательства;

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, задолженность 82 млн. руб.– долгосрочные обязательства;

АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК", задолженность 58 млн. руб.– долгосрочные обязательства;

ПАО «ТКБ Банк», задолженность 421 млн. руб. – долгосрочные обязательства;

Филиал АО "ГЕНБАНК", задолженность 5 млн. руб.– долгосрочные обязательства;

Центральный филиал АБ «Россия», задолженность 69 млн. руб. – долгосрочные обязательства;

Физическое лицо, задолженность 70 млн. руб.– долгосрочные обязательства;

Динамика развития и соотношения показателей «Лизинговый портфель» и «Кредитный портфель» представлена в графике 1. Из графика 1 видно, что на конец 2023 г. произошло увеличение: показателя лизинговый портфель на 1 114 млн. руб., кредитный портфель на 790 млн. руб.

График 1



III. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Структура имущества и источники его формирования

1. Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в РФ норм бухгалтерского учета и отчетности.
2. Положения учетной политики:

   2.1 Сформирован резерв по сомнительной задолженности в размере 26 млн. рублей. Величина резерва определяется на основании приказа руководителя, с учетом оценки вероятности возврата задолженности.

   2.2 В составе сформированного оценочного обязательства отражен резерв на оплату очередных отпусков в размере 3,4 млн. рублей.

   2.3 Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 40 (сорок) тыс. руб.

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится. Амортизация ОС начисляется линейным способом.

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Ликвидационная стоимость по объектам ОС признается равной нулю, если ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.

2.4 С 2022 года учет капитальных вложений осуществляется в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

2.5 Выручка от оказания услуг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» ФСБУ 25/2018.

2.6 Переход на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» осуществлен согласно п.п. в) п.53 ФСБУ 14/2022.

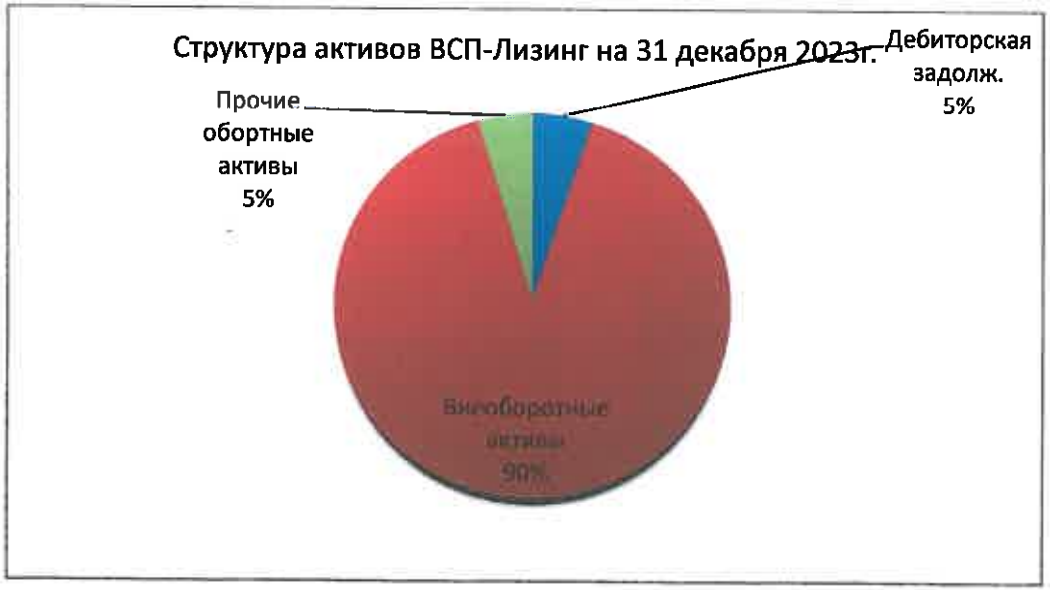
3. Финансовые вложения отражены в отчетности с учетом сформированного резерва под обесценение финансовых вложений в сумме 5 500 тыс. руб.
4. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчетности свернуто.
5. В составе Прочих внеобортных активов отражены инвестиции в финансовую аренду.

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в *тыс. руб.*		в % к валюте баланса		*тыс. руб.*	± %
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)	(гр.3-гр.2)	((гр.3-гр.2) : гр.2)
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 301 873	1 941 756	90,3	90,5	639 883	0,2
в том числе: основные средства	206	111	0,0	0,0	-95	0,0

доходные вложения в материальные ценности	363 484	203 092	25,2	9,5	-160 392	-15,7
Прочие внеобортные активы	907 087	1 722 307	62,9	80,3	815 220	17,4
2. Оборотные активы, всего	140 461	203 615	9,7	9,5	63 154	-0,2
в том числе: запасы			–	–	–	–
дебиторская задолженность	82 543	103 598	5,7	4,8	21 055	-0,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	47 610	58 273	3,3	2,7	10 663	-0,6
Пассив						
1. Собственный капитал	534 018	568 897	37,0	26,5	34 879	-10,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	701 012	1 490 625	48,6	69,5	789 613	20,9
в том числе: заемные средства	701 012	1 490 625	48,6	69,5	789 613	20,9
3. Краткосрочные обязательства*, всего	207 304	85 849	14,4	4,0	-121 455	-10,4
в том числе: заемные средства	1 597	7 819	0,1	0,4	6 222	0,3
Валюта баланса	**1 442 334**	**2 145 371**	**100**	**100**	**703 037**	**0**

Из структуры баланса видно, что на 31.12.2023г. в активах Общества доля внеоборотных средств составляет 90,5% от валюты баланса, а оборотных текущих активов, соответственно, 9,5%. Активы Общества за год увеличились.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов ООО «ВСП-Лизинг»:



Финансовые показатели деятельности Общества в динамике представлены в таблице:

Показатель	**2022г.**	**2023г.**
Выручка	248 184	362 976
Прямые расходы	64 297	11 484
Управленческие расходы	73 122	109 450
Чистая прибыль	**51 936**	**38 225**
Валюта баланса	1 442 334	2 145 371
Сумма чистых активов	**534 018**	**568 897**

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2023 г. значительно превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов Общества. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 6,53 % за год.
Организация планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и, как следствие, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности).

IV. Информация о связанных сторонах

Общество полностью контролируется ООО «ПРОСПЕРО» и Алешиным Борисом Сергеевичем. В отчетном году Общество не осуществляло никаких операций с ООО «ПРОСПЕРО».

С Алешиным Борисом Сергеевичем совершены хозяйственные операции за период:

Наименование обязательства	Обязательства на 01.01.2023 г.	Начислено	Погашено	Обязательства на 31.12.2023 г.
Договор аренды транспортного средства без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации № 732 от 16.12.2020 г.	0,00 руб.	2 640 000 руб.	2 640 000 руб.	0,00 руб.
Договор аренды транспортного средства без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации № 758 от 29.03.2021 г.	0,00 руб.	1 920 000 руб.	1 920 000 руб.	0,00 руб.
Договор аренды транспортного средства без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации № 761 от 31.05.2021 г.	0,00 руб.	720 000 руб.	840 000 руб.	120 000 руб.
Договор аренды транспортного средства без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации № 944-БС/А от 29.03.2023г.		1 022 000 руб.	2 022 000 руб.	0,00 руб.

Договор аренды транспортного средства без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации № 1008-АБС/А от 01.11.2023г.		420 000 руб.	0,00 руб.	420 000 руб.
Договор аренды транспортного средства без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации № 1009-АБС/А от 12.12.2023г.		510 967,74 руб.	0,00 руб.	510 967,74 руб.
Договор займа б/н от 28.11.2023, ставка 17 %, проценты подлежат уплате по окончанию срока займа		60 922 191,78 руб.	0,00 руб.	60 922 191,78 руб.
Договор займа б/н от 17.10.2023, ставка 15 %, проценты подлежат уплате по окончанию срока займа		10 246 575,34 руб.	0,00 руб.	10 246 575,34 руб.

V. Расшифровка строк и забалансовых показателей

Обществом ежеквартально оформляются подробные расшифровки к каждой подстроке финансовой отчетности.

Учет залогов ведется в программе 1С предприятие. Информация по обязательствам выданным (договор залога имущества) отображается по счету 009 «Обязательства выданные». Сумма обязательств выданных по состоянию на 31.12.2023 г. составила 4 157 704 тыс. руб.;

Обязательства полученные отражаются в учете на счете 008 «Обязательства полученные». Сумма полученных обязательств по состоянию на 31.12.2023 г. составила 1 620 298 тыс. руб.

VI. Информация о бенефициарах

№ п/п	ИНН	ОГРН	Наименование/ФИО	Адрес регистрации	Руководитель / участник / акционер / бенефициар	Доля участия в капитале клиента (%)

1.	7706670803	1077760818409	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ПРОСПЕРО»	г. Москва, пер. 1-й Хвостов 3 А. стр.2	ХАЙЛОВ ИГОРЬ БОРИСОВИЧ Руководитель	99,995
2.	770802770590		АЛЕШИН БОРИС СЕРГЕЕВИЧ	119034, г. Москва, ул. Остоженка, дом 27, корп.1, кв.24	Участник, бенефициар	100
3.	770802770590		АЛЕШИН БОРИС СЕРГЕЕВИЧ	119034, г. Москва, ул. Остоженка, дом 27, корп.1, кв.24	Участник, бенефициар	0,005

VII. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты, требующие отражения в отчетности, отсутствуют.

Генеральный директор И.Б. Хайлов

Главный бухгалтер Е.В. Илюшкина