

---

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**«ЦЕНТР-ЛИЗИНГ»**

---

398016, г. Липецк, ул. Гагарина, 97, пом. 1  
ИНН 4826056935 КПП 482301001  
тел. (4742) 37-12-00

26 марта 2024 года

**Оглавление**

1. Общие сведения .....	3
2. Основные положения учетной политики .....	4
2.1. Организация учетного процесса .....	4
2.2. Учет основных средств .....	5
2.3. Учет запасов .....	6
2.4. Финансовые вложения .....	6
2.5. Аренда (лизинг) .....	7
2.5.1. Общество в качестве арендодателя .....	7
2.5.2. Общество в качестве арендатора .....	8
2.6. Признание доходов .....	9
2.7. Признание расходов .....	9
2.8. Кредиты и займы .....	10
2.9. Учет операций, выраженных в иностранной валюте .....	10
2.10. Оценочные обязательства и резервы .....	11
2.10.1. Оценочное обязательство по оплате отпусков .....	11
2.10.2. Резервы по сомнительным долгам .....	11
2.10.3. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг .....	12
2.11. Расходы будущих периодов .....	12
2.12. Денежные средства и их эквиваленты .....	12
2.13. Прочие показатели бухгалтерской отчетности .....	13
2.14. Дополнения и изменения учетной политики .....	14
3. Исправление ошибок прошлых отчетных периодов .....	14
4. Сведения о связанных сторонах .....	16
5. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год .....	17

5.1. Основные средства.....	17
5.2. Прочие внеоборотные активы.....	18
5.3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.....	18
5.4. Дебиторская задолженность.....	19
5.5. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).....	21
5.6. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	21
5.7. Прочие оборотные активы.....	22
5.8. Уставный капитал.....	22
5.9. Добавочный капитал.....	22
5.10. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).....	23
5.11. Долгосрочные заемные средства.....	23
5.12. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	23
5.13. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства.....	26
5.14. Краткосрочные заемные средства.....	27
5.15. Кредиторская задолженность.....	27
5.16. Оценочные обязательства.....	28
5.17. Обеспечения полученные.....	28
5.18. Обеспечения выданные.....	29
5.19. Прочие забалансовые активы и обязательства.....	29
5.20. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах.....	30
5.21. Налог на прибыль.....	33
5.22. Расшифровка статей отчета о движении денежных средств.....	33
6. Информация о рисках хозяйственной деятельности.....	34
7. События после отчетной даты.....	36
8. Информация о судебных разбирательствах.....	36

**Пояснения**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «Центр - Лизинг» за 2023 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг» за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все стоимостные показатели приведены в тысячах рублей, отрицательные показатели - в круглых скобках, если не указано иное.

**1. Общие сведения**

Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг» (далее – Общество) создано 10 мая 2007 г.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Центр - Лизинг».

Организационно-правовая форма/форма собственности: общество с ограниченной ответственностью/ частная.

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

Общество зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 398016, Липецкая обл., г. Липецк, ул. Гагарина, д. 97, помещение 1.

Адрес для направления почтовой корреспонденции: Российская Федерация, 398016, Липецкая обл., г. Липецк, ул. Гагарина, д. 97, помещение 1.

Общество состоит на учете по месту нахождения в УФНС России по Липецкой области.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об Обществе:  
<http://www.centri-leasing.ru>

Общество не имеет дочерних обществ и филиалов.

Исполнительным органом Общества является директор – Кардополов Александр Владимирович. В течение 2023 года директор Общества не менялся.

В соответствии с уставом Общества совет директоров не предусмотрен.

Участники Общества на 31.12.2023г.:

- физическое лицо резидент РФ Федоров В.П. с долей 52,8%, номинальная стоимость доли 6 600 тыс. руб.;

- общество с ограниченной ответственностью «ТМ» с долей 27,2%, номинальная стоимость доли 3 400 тыс. руб.;

- физическое лицо резидент РФ Федоров И.П. с долей 20%, номинальная стоимость доли 2 500 тыс. руб.

Уставный капитал Общества на 31.12.2023г. составляет 12 500 000 (двенадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей.

Бухгалтерская отчетность за 2023 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета, а также правил составления отчетности.

Состав бухгалтерской отчетности за 2023 год:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Среднесписочная численность сотрудников Общества в 2023 году составила 15 человек, в 2022 году -14 человек, в 2021 году – 11 человек.

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ.

Основным видом деятельности Общества является предоставление услуг по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг). Лизинговая деятельность Общества основана на приобретении в собственность имущества (за счет привлеченных или собственных денежных средств) и предоставлении его за плату в качестве предмета лизинга лизингополучателю. Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя. Данный вид деятельности не подлежит лицензированию.

Общество также имеет право осуществлять любую иную деятельность в той степени, в которой она не запрещена законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

Деятельность Общества в течение 2023 года была направлена на получение прибыли за счет:

- расширения инвестиционного портфеля и получения доходов от сдачи имущества в финансовую аренду (лизинг);
- оказания услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг);
- продажи покупных товаров на условиях коммерческого кредита;
- оказания посреднических услуг по страхованию имущества.

Приоритетным направлением деятельности Общества является предоставление лизинговых услуг высокого качества. Общество специализируется на работе с малым и средним бизнесом на территории Липецкой области, обеспечивая необходимые условия финансирования для обновления их материально-технической базы.

## **2. Основные положения учетной политики**

Ниже изложены основные принципы учетной политики, использовавшиеся при составлении данной бухгалтерской отчетности.

### **2.1. Организация учетного процесса**

Учётная политика Общества сформирована исходя из общепринятых допущений:

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, основные средства отражены за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

Бухгалтерский учёт ведётся посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учёта в соответствии с рабочим Планом счетов, разработанным на основе Приказа Минфина РФ от 31.10.2000 года № 94н.

Общество в 2023 году вело учёт с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «БИТ. Центр управления лизингом», работающей на базе 1С.

Общество ведёт бухгалтерский учёт всех операций финансово-хозяйственной деятельности методом начисления.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год подлежит обязательному аудиту в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2020 № 476-ФЗ.

Организация является субъектом малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», не публикует в соответствии с законодательством РФ свою бухгалтерскую отчетность и не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, на основании чего не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010). Остальные Положения по бухгалтерскому учету Общество применяет в полном объеме.

## **2.2. Учет основных средств**

К объектам основных средств Общество относит активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными ФСБУ 6/2020 «Основные средства», и стоимостью 40 000 рублей и более за единицу. Стоимостной лимит установлен Обществом с учетом существенности информации об объектах, имеющих стоимость ниже данного лимита.

Приобретенные объекты, имеющие первоначальную стоимость ниже установленного лимита (40 000 руб.), в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, учитываются в составе запасов до передачи их в эксплуатацию.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

После признания объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Начисление амортизации осуществляется по всем объектам основных средств линейным способом. Амортизация основных средств производится по нормам, определенным исходя из сроков полезного использования, установленных с учетом ожидаемого периода эксплуатации, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства Общества в отношении использования объектов основных средств, ожидаемого их физического износа, морального устаревания и других аналогичных факторов.

По основным средствам, приобретенным для собственного использования, ликвидационная стоимость считается равной нулю.

В бухгалтерской отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации, и обесценения.

### **2.3. Учет запасов**

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» в качестве запасов принимаются активы:

- сырье, материалы, запасные части и т.п., предназначенные для использования при выполнении работ, оказании услуг;

- инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), тара и другие аналогичные объекты, используемые при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами;

- товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности организации.

Единицей учета запасов является номенклатурный номер.

Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. Не считается затратами предварительная оплата поставщику (подрядчику) до момента исполнения им своих договорных обязанностей по предоставлению запасов, выполнению работ, оказанию услуг.

Оценка запасов при их выбытии производится по средней себестоимости.

### **2.4. Финансовые вложения**

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды:

- займы, предоставленные другим организациям;

- депозитные вклады в кредитных организациях;

- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права денежного требования по договорам факторинга.

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. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной

стоимостью предоставленного займа является сумма перечисления денежных средств. Первоначальной стоимостью финансового вложения по договорам факторинга является величина переуступаемого от кредитора права денежного требования.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Общество проводит проверку на обесценение финансовых вложений один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. В случае предоставления контрагентом (заемщиком, кредитором по договору факторинга и т.д.) обеспечения в виде залога, задатка, поручительства, полностью покрывающего стоимость финансового вложения Общества, резерв под обесценение финансового вложения не создается. Обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете также не отражается, если расчет величины такого обесценения затруднителен.

Депозиты до востребования и депозиты со сроком погашения менее 6 (шести) месяцев, открытые в кредитных организациях, Общество относит к денежным эквивалентам и отражает в бухгалтерском балансе по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты».

## **2.5. Аренда (лизинг)**

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом (арендодателем) в качестве объектов учета операционной или неоперационной (финансовой) аренды. Классификация производится по каждому договору аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

### *2.5.1. Общество в качестве арендодателя*

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Организацией по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается. Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов (процентный доход) и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

Процентный доход рассчитывается исходя из ставки, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции на дату предоставления предмета аренды

равна сумме его справедливой стоимости и понесенных по договору аренды затрат за вычетом подлежащих уплате арендатором авансовых платежей.

Процентный доход начисляется на последнее число каждого месяца, а также на дату прекращения (расторжения) договора лизинга.

В целях определения чистой инвестиции в аренду (ЧИА) в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя.

Предварительные платежи по неоперационной (финансовой) аренде, которые должны быть уплачены арендатором до даты предоставления предмета аренды, согласно условиям договора финансовой аренды лизинга (по графику платежей), на дату предоставления предмета аренды (дату подписания акта приема-передачи имущества в аренду) уменьшают чистую стоимость инвестиции.

Таким образом, графики расчета ЧИА, на основании которых отражаются в учете активы и процентные доходы по лизингу, рассчитываются исходя из графиков платежей, указанных в договорах лизинга (или дополнительных соглашениях при наличии изменений). При досрочном получении платежей (ранее срока, указанного в графике платежей) или в случае фактической просрочки их оплаты лизингополучателем (позже срока, указанного в графике платежей) график расчета ЧИА и процентного дохода не корректируется.

Разница между выкупной стоимостью предмета лизинга и балансовой стоимостью чистой инвестиции в аренду на дату продажи (при наличии) признается в составе доходов или расходов по обычным видам деятельности.

Суммы чистой инвестиции в аренду и процентного дохода в бухгалтерском балансе отражаются в составе дебиторской задолженности, за минусом сформированных резервов под кредитные убытки.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Общество. У Общества не было операций по учету операционной аренды в 2023, 2022 и 2021 годах.

#### *2.5.2. Общество в качестве арендатора*

Общество, как арендатор, 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.

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 ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

В случае если ставка дисконтирования не может быть определена вышеуказанным способом, применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, или используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, размещенная на сайте Банка России

([https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/0122/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/0122/)), при этом ставка берется на дату, наиболее приближенную к дате ее определения.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

## **2.6. Признание доходов**

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Доходами от обычных видов деятельности (выручкой) Общества являются:

- доходы (процентный доход) от предоставления за плату во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходы по договорам уступки права требования;
- поступления, связанные с деятельностью страховых агентов;
- доходы от продажи покупных товаров.

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, а также на дату передачи и дату выкупа предмета лизинга, исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Ставка определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды, и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Выручка отражается в отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость.

## **2.7. Признание расходов**

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходами по обычным видам деятельности Общества являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга);
- затраты на оплату труда;
- отчисления во внебюджетные фонды;
- амортизация;
- расходы, связанные с приобретением и продажей товаров;
- добровольное и обязательное страхование имущества;
- суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов;
- прочие общехозяйственные и управленческие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности отражаются Обществом в отчете о финансовых результатах по строке «Себестоимость продаж».

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты.

## **2.8. Кредиты и займы**

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008.

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Задолженность по кредитам и займам классифицируется как краткосрочная или долгосрочная в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.

## **2.9. Учет операций, выраженных в иностранной валюте**

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006).

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение отчетного года по операциям пересчета, в том числе по состоянию на отчетную дату, выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, относятся на финансовые результаты Общества, как прочие расходы или доходы.

Пересчет предварительной оплаты (аванса), выраженной в иностранной валюте, после принятия ее к учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчёта в рубли средств выданного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

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

Стоимость средств в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражается в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на отчетную дату.

Курс Центрального Банка на отчетную дату по отношению к российской валюте:

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

## 2.10. Оценочные обязательства и резервы

### 2.10.1. Оценочное обязательство по оплате отпусков

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», обязательства по оплате отпусков в будущих периодах признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

Оценочное обязательство по оплате отпусков учитывается в составе расходов на оплату труда и является расходом по обычным видам деятельности. Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества.

Оценочное обязательство по оплате отпусков на 31 декабря в целом по организации рассчитывается по следующей методике:

1) ежегодно на последний день года определяется количество дней неиспользованного (перерасходованного) отпуска по каждому сотруднику за период с начала работы на дату расчета (К);

2) определяется среднедневной заработок сотрудника, исчисленный по правилам расчета среднего заработка для оплаты отпусков, на дату расчета обязательства (СДЗ);

3) определяется сумма отпускных (Отп) по каждому работнику:  $Отп = К * СДЗ$ ;

4) определяется сумма страховых взносов по каждому работнику индивидуально:

$О \text{ стр. взн.} = Отп * С$ , где

С – совокупный тариф страховых взносов по единому тарифу, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

5) определяется сумма оценочного обязательства по оплате отпусков.

Оценочное обязательство по оплате отпусков равно Общей сумме отпускных, рассчитанных по каждому работнику (Отп), и Общей сумме страховых взносов, рассчитанных с отпускных (О стр. взн.).

### 2.10.2. Резервы по сомнительным долгам

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

Если организация получила обеспечение в виде залога, задатка, поручительства, независимой гарантии и т.п. или имеет возможность удержать имущество должника, дебиторская задолженность не считается сомнительной в части, покрываемой обеспечением.

Сумма резерва по сомнительной задолженности исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включать полную сумму выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включать 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивать сумму создаваемого резерва.

### *2.10.3. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг*

Резервы под кредитные убытки представляют собой ожидаемую стоимость обесценения чистой стоимости инвестиций в аренду (ЧИА) и дебиторской задолженности по лизингу.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков выполняется по каждому договору лизинга на отчетную дату, согласно методике, утвержденной в учетной политике Общества. Методика основана на определении количества дней просрочки по непогашенной задолженности на отчетную дату, разделении дебиторской задолженности по лизингу на группы в зависимости от периодов просрочки и начислении резерва в процентном отношении для каждой группы в зависимости от общего количества дней просрочки по каждому договору лизинга за последние 12 календарных месяцев.

В бухгалтерской отчетности ЧИА показываются за минусом сформированных резервов под кредитные убытки. Расходы по резервам под кредитные убытки отражаются в составе прочих расходов.

## **2.11. Расходы будущих периодов**

Затраты, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов. Общество признает эти затраты в соответствии с условиями признания активов, установленными законодательными актами и договорами, в качестве расходов по обычным видам деятельности или прочих расходов в зависимости от вида данных затрат.

## **2.12. Денежные средства и их эквиваленты**

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных счетах и депозитных счетах в банках со сроком размещения менее 6 месяцев.

В отчете о движении денежных средств потоки классифицируются следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций относятся денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;

- к денежным потокам от финансовых операций относятся денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов и займов;

- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей; оплата поставщикам имущества, приобретаемого для передачи в лизинг; оплата по общехозяйственным договорам; оплата труда; оплата по налогам и сборам и прочее.

Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде включены в состав денежных потоков по финансовой деятельности в строку 4329 «Прочие платежи». Оплата процентов, начисленных на обязательство по аренде, включена в денежные потоки по текущей деятельности по строке 4123 «Платежи процентов по долговым обязательствам».

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- косвенные налоги (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее;

- поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров;

- перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам;

- финансирование первоначального кредитора и погашение задолженности дебитором за минусом суммы комиссии агента по договорам факторинга.

Суммы НДС от всех денежных потоков, включая уплаченный в бюджет НДС и возмещенный из бюджета, отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в составе прочих платежей по текущим операциям.

### **2.13. Прочие показатели бухгалтерской отчетности**

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах или пояснениях к ним, если отсутствие раскрытия информации о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей. Существенной признается сумма, составляющая 10% и более от показателя статьи отчетности.

Величина текущего налога на прибыль в отчете о финансовых результатах определяется на основании данных бухгалтерского учета, при этом она должна соответствовать величине налога на прибыль, отраженному в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто. Данные об отложенных налогах, сформированные в отношении той или иной группы активов и обязательств, раскрываются в пояснениях к отчетности исходя из экономической сущности самих активов и обязательств.

## **2.14. Дополнения и изменения учетной политики**

Учетная политика Общества, применяемая в 2023 году, утверждена приказом № 1у от 30.12.2021г.

В учетную политику Общества были внесены следующие изменения и дополнения, начавшие действие в 2023 году:

1) В связи с введением с 01.01.2023г. единого налогового платежа и единого налогового счета, а также реорганизацией ПФР и ФСС России в Фонд пенсионного и социального страхования, скорректирован рабочий план счетов бухгалтерского учета.

2) В соответствии с рекомендациями Минфина РФ (Письмо Минфина России от 23.12.2022 N 07-04-09/126779), Обществом пересмотрен порядок отражения денежных потоков в отчете о движении денежных средств по арендным платежам, в частности, платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде теперь включаются в состав денежных потоков по финансовой деятельности в строку 4329 «Прочие платежи». Оплата процентов, начисленных на обязательство по аренде, включаются в денежные потоки по текущей деятельности и отражаются по строке 4123 «Платежи процентов по долговым обязательствам».

До 01.01.2023г. все платежи по аренде недвижимого имущества Общество включало в денежные потоки от текущей деятельности и отражало по строке 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги».

Данные изменения учетной политики не являются существенными, в связи с чем сравнительные показатели отчета о движении денежных средств за 2022 год не пересчитывались.

3) В соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утверждена модель расчета резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности по лизингу. Методика основана на определении количества дней просрочки по непогашенной задолженности на отчетную дату, разделении дебиторской задолженности по лизингу на группы в зависимости от периодов просрочки и начислении резерва в процентном отношении для каждой группы.

В связи с несущественностью величины данного резерва, сравнительные показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за предыдущие отчетные периоды не пересчитывались.

## **3. Исправление ошибок прошлых отчетных периодов**

В отчете о движении денежных средств за 2022 год были допущены ошибки:

- денежные потоки по платежам поставщикам имущества, приобретаемого с целью передачи в финансовую аренду (лизинг), ошибочно показаны в разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций», вместо раздела «Денежные потоки от текущих операций», где отражены денежные потоки от поступлений по договорам по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг). В результате этой ошибки сумма денежных потоков по платежам от текущих операций оказалась занижена, а сумма денежных потоков по платежам от инвестиционных операций завышена на 292 691 тыс. руб.;

- денежные потоки по поступлениям, полученным от заемщика в счет погашения выданного займа, ошибочно показаны по строке 4311 «Получение кредитов и займов» в

разделе «Денежные потоки от финансовых операций», вместо строки 4213 «Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)» раздела «Денежные потоки от инвестиционных операций». В результате этой ошибки общая сумма денежных потоков по поступлениям от финансовых операций завышена, а сумма денежных потоков по поступлениям от инвестиционных операций занижена на 76 531 тыс. руб.

Изменение показателей отчета о движении денежных средств (ОДДС), в связи с исправлением ошибок:

Статья Отчета о движении денежных средств	Показатели ОДДС за Январь-Декабрь 2022г.	Изменение, в связи с исправлением ошибки	Показатели ОДДС за Январь-Декабрь 2022г. (после пересчета)
<b>4110 Денежные потоки от текущих операций</b> Поступления - всего	515 491	-	515 491
4120 Платежи - всего	(149 659)	(292 691)	(442 350)
4121 в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(87 288)	(292 691)	(379 979)
4100 Сальдо денежных потоков от текущих операций	365 832	(292 691)	73 141
<b>4210 Денежные потоки от инвестиционных операций</b> Поступления - всего	11 711	76 531	88 242
4213 в том числе: от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	8 000	76 531	84 531
4220 Платежи - всего	(375 479)	292 691	(82 788)
4221 в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	(292 691)	292 691	-
4200 Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	(363 768)	369 222	5 454
<b>4310 Денежные потоки от финансовых операций</b> Поступления - всего	117 254	(76 531)	40 723
4311 в том числе: получение кредитов и займов	117 254	(76 531)	40 723
4320 Платежи - всего	(96 423)	-	(96 423)
4300 Сальдо денежных потоков от финансовых операций	20 831	(76 531)	(55 700)
4400 Сальдо денежных потоков за отчетный период	22 895	-	22 895
4450 Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	20 760	-	20 760
4500 Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	43 664	-	43 664
4490 Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	9	-	9

Данные ошибки не повлияли на показатели других форм бухгалтерской отчетности. Далее в настоящих пояснениях в ОДДС используются сравнительные показатели за 2022 год с учетом произведенного ретроспективного пересчета.

#### 4. Сведения о связанных сторонах

Общество при формировании бухгалтерской отчетности раскрывает информацию о связанных сторонах, так как применяет ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» на 31.12.2023г. выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	Связанные стороны	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Примечания
<b>1 группа - участники общества</b>			
1	Федоров В. П.	имеет более пятидесяти процентов общего количества голосов Общества	52,8 %
2	ООО «ТМ»	имеет более двадцати процентов общего количества голосов Общества	27,2%
3	Федоров И.П.	имеет двадцать процентов общего количества голосов Общества	20%
<b>2 группа - основной управленческий персонал</b>			
4	Кардополов А. В.	директор Общества	
5	Пискарев А. М.	заместитель директора Общества	
<b>3 группа - другие связанные стороны</b>			
6	Митрохина О. Н.	контролирует ООО «ТМ» (100%)	
7	ООО «ЛЛК»	имеет общих участников	
8	ООО «Корт»	имеет общих участников	
9	ООО «ИК «ЛКБ-Финанс»	имеет общих участников	
10	Митрохин В. Н.	единоличный исполнительный орган ООО «ТМ»	

Состав связанных сторон по всем группам в 2022 и 2021 годах был аналогичным.  
Обязательства Общества в отношении связанных сторон:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Займы, полученные от участников общества	276 000	205 250	25 950
Займы, полученные от другой связанной стороны	66 700	17 200	17 200

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами составили:

Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
Расходы по процентам по займам, полученным от участников общества	28 910	26 307
Расходы по процентам по займам, полученным от другой связанной стороны	4 474	1 914
Расходы на аренду помещения у другой связанной стороны, в том числе: - погашение основного долга - проценты по обязательству	3 048 2 656 392	3 020 2 402 618
Доходы по процентам по займам, выданным другой связанной стороне	469	3 833

В течение 2023г. и 2022г. Общество производило выплаты другим связанным сторонам, состоящим в штате, в соответствии с трудовым законодательством и трудовыми договорами. Вознаграждения основному управленческому персоналу ограничивались выплатами в соответствии с трудовым законодательством и трудовыми договорами.

Информация о выплатах другим связанным сторонам:

Связанная сторона	За 2023г.		За 2022г.	
	Оплата по трудовому договору, в т.ч. НДФЛ	Обязательные взносы в фонды	Оплата по трудовому договору, в т.ч. НДФЛ	Обязательные взносы в фонды
Основной управленческий персонал	2 426	419	2 005	348
Другие связанные стороны	1 565	264	1 335	227
<b>Итого</b>	<b>3 991</b>	<b>683</b>	<b>3 340</b>	<b>575</b>

Иных операций со связанными сторонами в отчетном периоде не было.

## 5. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год

### 5.1. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражена стоимость собственных основных средств, а также величина права пользования активом (нежилыми помещениями) за минусом начисленной амортизации.

Информация о наличии и движении основных средств и имущества, находящегося в аренде, и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Группы основных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислен. ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
Компьютерная и прочая техника	2023	1 384	(960)	90	(75)	75	(184)	1 399	(1 069)
	2022	1 468	(579)	-	(84)	84	(465)	1 384	(960)
Мебель	2023	168	(168)	-	(168)	168	-	-	-
	2022	168	(112)	-	-	-	(56)	168	(168)
<b>Итого собственные основные средства</b>	2023	1 552	(1 128)	90	(243)	243	(184)	1 399	(1 069)
	2022	1 636	(691)	-	(84)	84	(522)	1 552	(1 128)
Арендные офисные помещения (ППА)	2023	7 459	(2 486)				(2 486)	7 459	(4 973)
	2022	-	-		7 459	-	(2 486)	7 459	(2 486)

Итого собственны е и арендованн ые основные средства	2023	9 011	(3 615)	90	(243)	243	(2 670)	8 858	(6 042)
	2022	1 636	(691)	-	7 375	84	(3 008)	9 011	(3 615)

В составе основных средств в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» на 31.12.2023 и 31.12.2022г. отражено право пользования активом (нежилыми помещениями), арендуемыми Обществом по договору аренды №39 от 31.12.2019г. с ООО «Корт». Величина ППА отражена в сумме справедливой стоимости, определенной Обществом (арендатором) как величина обязательства по аренде (ОА). При определении срока аренды были приняты во внимание наличие достаточной уверенности в продлении или прекращении аренды, уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению экономического стимула для продления или прекращения аренды. По состоянию на 31.12.2023г. оставшийся срок аренды – 12 месяцев.

При переходе на применение ФСБУ 25/2018 с 01.01.2022г. по договорам аренды, в которых Общество является арендатором, ретроспективный пересчет показателей не производился, в связи с чем величина ППА на 31.12.2021 не отражалась.

В течение отчетного периода Обществом были выявлены факторы, свидетельствующие о необходимости уточнения сроков полезного использования трёх объектов основных средств (компьютерной техники), в результате чего срок эксплуатации данных объектов был увеличен с 36 месяцев до 84 месяцев.

Согласно положениям учетной политики, переоценка ОС не производится.

По состоянию на 31.12.2023г. и 31.12.2022г. была проведена проверка на обесценение ОС, при которой признаки, говорящие о возможном обесценении основных средств, не были обнаружены.

## 5.2. Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов, согласно положениям учетной политики, отражена стоимость внеоборотных активов, приобретенных для передачи в лизинг, но не переданных на отчетную дату.

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Машины и оборудование, не переданные в лизинг на отчетную дату	91 217	24 551	10 533
<b>Итого</b>	<b>91 217</b>	<b>24 551</b>	<b>10 533</b>

## 5.3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022г. суммы НДС, не принятые к вычету, отсутствуют. На 31.12.2021 г. налог на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным ценностям (металлопрокату) в сумме 4 650 тыс. руб. не был принят к вычету в связи с решением Общества о равномерном распределении нагрузки по налоговым платежам по НДС. Данная сумма НДС была принята к вычету в первом квартале 2022 года, согласно п. 2 ст. 171 НК РФ.

#### 5.4. Дебиторская задолженность

Долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность отражается Обществом по строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- стоимость чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды;
- сумму задолженности лизингополучателей по договорам лизинга, а также задолженность покупателей по договорам коммерческого кредита;
- сумму авансов, перечисленных поставщикам на приобретение имущества для передачи в лизинг, а также товаров (работ, услуг) по общехозяйственной деятельности. Общество отражает дебиторскую задолженность за минусом суммы налога на добавленную стоимость, принятому к вычету с оплаченных авансов поставщикам в соответствии с налоговым законодательством;
- прочую задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам, расчеты по оплате процентов по договорам коммерческого кредита и договорам займа и т.п.).

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) по договорам, срок окончания которых более 12 месяцев с отчетной даты, относятся к долгосрочной дебиторской задолженности, менее 12 месяцев – к краткосрочной дебиторской задолженности.

Состав дебиторской задолженности приведен в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
<b>Долгосрочная дебиторская задолженность, всего</b>	<b>344 096</b>	<b>297 769</b>	<b>257 640</b>
В том числе: Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	344 096	297 769	257 640
<b>Краткосрочная дебиторская задолженность, всего</b>	<b>223 163</b>	<b>70 690</b>	<b>117 311</b>
В том числе: Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	62 260	46 177	35 917
Расчеты с поставщиками по поставке предмета лизинга	1 755	4 622	6 811
Расчеты с поставщиками по поставке металлопродукции	2 557	3 067	49
Расчеты с поставщиками по консультационно-техническому обслуживанию программных продуктов	-	-	448
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (годовая подписка на периодическую печать, связь, поставка МПЗ и пр.)	33	20	46
Расчеты с покупателями и заказчиками по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита	115 736	15 099	73 192
Расчеты с покупателями и заказчиками по лизингу	32 804	385	148
Расчеты со страховыми компаниями по агентскому вознаграждению	34	109	-
Расчеты по налогам и сборам, в том числе: по налогу на прибыль	4 534 4 534	771 771	- -
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в том числе: - проценты по договорам с отсрочкой платежа	3 450 1 919	440 299	700 666

- проценты по договорам займа	1 485	126	-
<b>Итого</b>	<b>567 259</b>	<b>368 459</b>	<b>374 951</b>

В составе дебиторской задолженности на 31.12.2023г. наибольший вес (71,6%) имеет стоимость чистых инвестиций в аренду, на 31.12.2022г. - 93,3 % , на 31.12.21 - 78,3 %.

Информация об изменении чистой инвестиции в финансовую аренду:

Период	Остаток ЧИА на начало периода	Увеличение ЧИА при заключении новых договоров	Величина начисленных процентов	Погашение и прекращение ЧИА	Резерв под кредитные убытки	Остаток ЧИА на конец периода
2023	343 946	371 381	96 387	(404 216)	(1 142)	406 356
2022	293 557	267 567	75 986	(293 164)	-	343 946

В таблице ниже представлен состав дебиторской задолженности без учета чистых инвестиций в аренду:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
<b>Дебиторская задолженность (без ЧИА), всего</b>	<b>160 903</b> <b>(100%)</b>	<b>24 513</b> <b>(100%)</b>	<b>81 394</b> <b>(100%)</b>
в том числе: - задолженность покупателей по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита	115 736 (71,9%)	15 099 (61,6%)	73 192 (89,9%)
- задолженность поставщиков по договорам купли-продажи предметов лизинга	1 755 (1,1%)	4 622 (18,9%)	6 811 (8,4%)
- задолженность поставщиков по договорам купли-продажи металлопроката	2 557 (1,6%)	3 067 (12,5%)	49 (0,1%)
- расчеты по налогам и сборам	4 534 (2,8%)	771 (3,1%)	-
- расчеты с покупателями и заказчиками по лизингу	32 804 (20,4%)	385 (1,6%)	148 (0,2%)
- прочие расчеты	3 517 (2,2%)	569 (2,3%)	1 194 (1,4%)

Дебиторская задолженность на 31.12.2023г. отражена за минусом резерва под кредитные убытки в сумме 1 142 тыс. руб. (в том числе резерв по долгосрочным ЧИА – 947 тыс. руб., по краткосрочным ЧИА – 196 тыс. руб.). Резерв под ожидаемые кредитные убытки определен, согласно модели, утвержденной Обществом в 2023 году (ее порядок отражен в п. 2.10.3 настоящих Пояснений). Расчет величины ожидаемых кредитных убытков выполнялся по каждому договору лизинга.

Дебиторская задолженность на 31.12.2022г. и 31.12.2021г. отражена без учета влияния резерва под кредитные убытки. Величина возможного обесценения чистых инвестиций и дебиторской задолженности по лизингу незначительна, в связи с чем Общество не пересчитывало ретроспективно сравнительные показатели дебиторской задолженности на 31.12.2022 и 31.12.2021г.

По состоянию на 31.12.2023г., 31.12.2022г. и 31.12.2021г. сомнительная дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена, не имеющая дополнительного обеспечения (залог, поручительство

третьих лиц) - отсутствует, в связи с чем резервы по сомнительным долгам не создавались.

### 5.5. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

В составе финансовых вложений Общество отражает:

- предоставленные другим организациям займы;
- дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права денежного требования по договорам факторинга.

По строке 1170 «Финансовые вложения» в составе долгосрочных финансовых вложений отражена сумма предоставленного займа (23 612 тыс. руб.) ИП Рыжкову Ю.И. со сроком погашения до 30.10.2026г.

По состоянию на 31.12.2022г. и 31.12.2021г. у Общества не было долгосрочных финансовых вложений.

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов)» в составе краткосрочных финансовых вложений отражены суммы предоставленных займов по договорам, срок погашения по которым не превышает 12 месяцев после отчетной даты, а также вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Состав краткосрочных финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) представлен в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.	
Факторинг	7 580	12%	17 651	59%	64 027	82%
Займы предоставленные	53 763	88%	12 190	41%	13 933	18%
<b>Итого</b>	<b>61 343</b>	<b>100%</b>	<b>29 841</b>	<b>100%</b>	<b>77 960</b>	<b>100%</b>

В составе займов предоставленных отражена сумма невозвращенного в срок займа (45 625 тыс. руб.) по договору займа с ООО «Мехземстрой-Липецк», возврат займа по условиям договора должен был осуществляться поэтапно, срок действия договора – 29.12.2023г. Задержки в возврате займа и выплате процентов произошли в связи с возникшими у контрагента финансовыми трудностями. Учитывая долгое и успешное сотрудничество с ООО «Мехземстрой-Липецк», Общество рассматривает вариант реструктуризации долга, ведутся переговоры. На текущий момент окончательное решение по данному вопросу не принято, выставлены пени за просрочку оплаты, контрагент частично погашает долг по займу.

Общество не создавало резерв под обесценение финансовых вложений, т.к. все финансовые вложения имеют обеспечение в виде залога и/или поручительства, полностью покрывающего стоимость финансового вложения Общества.

### 5.6. Денежные средства и денежные эквиваленты

Краткосрочные депозиты и депозиты до востребования, открытые в кредитных организациях Общество отражает в составе денежных эквивалентов.

Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Расчетные счета	2	-	-
Денежные эквиваленты (депозит)	57 870	43 664	20 760
<b>Итого</b>	<b>57 872</b>	<b>43 664</b>	<b>20 760</b>

В течение 2023 года Общество размещало денежные средства на депозитных счетах:

Период	Депозитные счета на начало периода	Увеличение на депозитных счетах за период	Уменьшение на депозитных счетах за период	Депозитные счета на конец периода
2023	43 664	7 349 688	7 335 482	57 870
2022	20 759	7 730 239	7 707 334	43 664

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

### 5.7. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов Общество отражает расходы по страхованию имущества и прочие затраты, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (неисключительное право пользования программными продуктами).

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Расходы на страхование имущества	2 120	1 367	320
Право использования программных продуктов	603	757	1 397
<b>Итого</b>	<b>2 723</b>	<b>2 124</b>	<b>1 717</b>

### 5.8. Уставный капитал

В 2023 году уставный капитал Общества, состав участников и размеры их долей не изменялись.

Наименование показателя (участник)	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Федоров В. П.	6 600	6 600	6 600
ООО "ТМ"	3 400	3 400	3 400
Федоров И.П.	2 500	2 500	2 500
<b>Итого:</b>	<b>12 500</b>	<b>12 500</b>	<b>12 500</b>

### 5.9. Добавочный капитал

В 2023 году величина добавочного капитала не изменялась.

Добавочный капитал образован в 2021 году за счет разницы между стоимостью вклада нового участника Общества (Федорова И.П.) и номинальной величиной его доли в сумме 20 000 тыс. руб.

### 5.10. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

В 2023, 2022 и 2021 годах Общество в результате своей финансово-хозяйственной деятельности получило положительный финансовый результат (прибыль).

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли за 2023, 2022 и 2021 годы приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	156 617	116 516	90 233
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	52 548	40 101	26 283
<b>Итого</b>	<b>209 165</b>	<b>156 617</b>	<b>116 516</b>

Распределение прибыли прошлых лет не производилось.

### 5.11. Долгосрочные заемные средства

Финансирование лизинговых сделок в 2023, 2022 и 2021 годах производилось за счет собственных средств, займов участников Общества и других связанных сторон.

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Долгосрочные займы	511 900	260 450	316 150
Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную	- 3 900	- 35 000	- 5 200
<b>Сальдо на отчетную дату:</b>	<b>508 000</b>	<b>225 450</b>	<b>310 950</b>

По состоянию на 31.12.2023г. имеется один долгосрочный договор займа, срок действия которого истекает в 2024 году. В связи с этим задолженность по этому договору (3 900 тыс. руб.) переведена в состав краткосрочной (краткосрочные займы) для отражения в бухгалтерской отчетности.

### 5.12. Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются балансовым методом на конец отчетного периода исходя из сальдированной величины временных разниц по каждой группе.

Информация о суммах отложенных налоговых активов в разрезе видов активов и обязательств приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Доходные вложения в материальные ценности	75 200	41 801	1 162
Оценочные обязательства и резервы	91	82	75
Расходы будущих периодов	7 724	25 983	54 789
Арендные обязательства	576	1 152	-
<b>Итого</b>	<b>83 591</b>	<b>69 018</b>	<b>56 026</b>

В 2023 году в учете Общества образовались вычитаемые временные разницы по следующим показателям:

1) Доходные вложения в материальные ценности – образовались в связи с разным порядком учета операций по финансовой аренде имущества в бухгалтерском и налоговом учетах.

В бухгалтерском учете у Общества нет доходных вложений в материальные ценности, т.к. все предметы лизинга учитываются в качестве актива в сумме чистых инвестиции в аренду, согласно ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Данный актив отражается в составе дебиторской задолженности.

В налоговом учете предметы аренды по договорам лизинга учитываются либо в составе расходов будущих периодов (по договорам лизинга, заключенным до 01.01.2022г., если предмет лизинга находился на балансе лизингополучателя), либо в составе амортизируемого имущества (доходных вложений в материальные ценности).

Разница балансовой стоимости доходных вложений в материальные ценности между бухгалтерским и налоговым учетах приводит к образованию вычитаемой временной разницы и возникновению отложенного налогового актива (ОНА).

2) Оценочные обязательства и резервы – образовались в связи с созданием в бухгалтерском учете оценочных обязательств на оплату отпусков, при этом в налоговом учете Общество не формирует резервы предстоящих расходов на оплату отпусков.

3) Расходы будущих периодов – образовались в связи:

- с разным порядком учета операций по финансовой аренде имущества в бухгалтерском и налоговом учетах;

- реализацией лизингового имущества, находящегося на балансе Общества, с убытком для целей налогового учета, при этом в бухгалтерском учете убытка не образуется;

- разным порядком учета расходов на приобретение неисключительных прав использования программных продуктов. В бухгалтерском учете расходы по лицензии на приобретение неисключительных прав, если за использование программного обеспечения установлены периодические платежи (роялти), списываются как расходы того отчетного периода, в котором произведены расходы. В налоговом учете такие расходы списываются равномерно в течение всего периода, к которому они относятся.

4) Арендные обязательства – образовались в связи с разным порядком учета операций по аренде имущества у Общества (арендатора) в отношении арендуемого недвижимого имущества (нежилые помещения) в бухгалтерском и налоговом учетах. В бухгалтерском учете Общество признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде (ОА). Величина обязательства по аренде (ОА) увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей. В налоговом учете расходы по аренде принимаются к учету равномерно в течение срока действия договора аренды, обязательства по аренде не возникают.

Вычитаемые временные разницы по арендным обязательствам на 31.12.2021г. не рассчитывались, т.к. ретроспективный пересчет арендных обязательств не производился, согласно п. 50 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Информация о суммах отложенных налоговых обязательств в разрезе видов активов и обязательств приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Основные средства	542	1 001	28
Кредиторская задолженность	29	107	-
Дебиторская задолженность	81 499	68 789	58 712
<b>ИТОГО</b>	<b>82 070</b>	<b>69 897</b>	<b>58 740</b>

В 2023 году в учете Общества образовались налогооблагаемые временные разницы по следующим показателям:

1) Основные средства - образовались в связи:

- с разным порядком учета операций по аренде имущества у арендатора (Общества) в отношении арендуемого недвижимого имущества (нежилых помещений) в бухгалтерском и налоговом учетах. В бухгалтерском учете Общество признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость ППА погашается посредством амортизации. В налоговом учете расходы на аренду признаются равномерно в течение действия договора аренды, ППА не возникает;

- разными критериями отнесения объектов основных средств в бухгалтерском и налоговом учетах. В бухгалтерском учете к объектам основных средств относятся активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными п. 4 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», и стоимостью 40 000 рублей и более за единицу. Стоимость их списывается в расходы путем начисления амортизации.

В налоговом учете амортизируемым имуществом, согласно ст. 256 НК РФ, признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

В связи с этим, при вводе в эксплуатацию основных средств первоначальной стоимостью более 40 тыс. руб. и менее 100 тыс. руб. в бухгалтерском учете образуются налогооблагаемые временные разницы и возникают отложенные налоговые обязательства (ОНО), которые ежемесячно погашаются при начислении амортизации.

Налогооблагаемые временные разницы по основным средствам рассчитываются как разница остаточной стоимости основных средств в бухгалтерском и налоговом учетах.

2) Дебиторская задолженность – образовалась в связи с разным порядком учета операций по финансовой аренде имущества в бухгалтерском и налоговом учетах. При учете операций по финансовой аренде Общество признает чистую инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей. Стоимость чистой инвестиции в аренду и процентного дохода на отчетную дату отражается в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности.

В налоговом учете дебиторской задолженности в этом случае не возникает, т.к. чистые инвестиции в аренду не образуются.

3) Кредиторская задолженность – образуется в связи с разным учетом Обществом (арендатором) операций по аренде недвижимого имущества. В бухгалтерском учете

Общество признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде (ОА). В налоговом учете обязательства по аренде не образуются, расходы на аренду признаются равномерно в течение действия договора аренды.

При переходе с 01.01.2022г. на применение ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» по договорам аренды, в которых Общество являлось арендатором, ретроспективный пересчет сравнительных показателей бухгалтерской отчетности не производился, в связи с чем на 31.12.2021г. обязательство по аренде отсутствует, ОНО по кредиторской задолженности не возникает.

В бухгалтерском балансе Общество отражает (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Информация об ОНА и ОНО представлена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Отложенные налоговые обязательства	82 070	69 897	58 740
Отложенные налоговые активы	83 591	69 018	56 026
Строка 1420 бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства»	-	879	2 714
Строка 1180 бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы»	1 521	-	-

### 5.13. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства

В составе прочих обязательств отражена сумма обязательства по аренде недвижимого имущества (нежилых помещений), арендуемого по договору аренды №39 от 31.12.2019г. с ООО «Корт». Срок аренды был определен на основании профессионального суждения руководителя Общества, исходя из сложившейся на начало 2022 года экономической ситуации и возможных обстоятельств, способных оказать влияние в будущем, и был принят равным 36 месяцам. Исходя из текущих обстоятельств и имеющихся планов по развитию бизнеса, предполагаемый оставшийся срок аренды по состоянию на отчетную дату решено оставить прежним (по 31.12.2024г.), в связи с чем долгосрочные обязательства по аренде переведены в краткосрочные, согласно положениям учетной политики.

Расшифровка прочих долгосрочных обязательств (строка 1450):

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Прочие обязательства, в том числе:	-	5 224	-
- обязательства по аренде	-	5 224	-

Расшифровка прочих краткосрочных обязательств (строка 1550):

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Прочие обязательства, в том числе:	-	2 736	-
- обязательства по аренде	-	2 736	-

#### 5.14. Краткосрочные заемные средства

Информация о наличии краткосрочных займов на отчетную дату:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Перевод долгосрочных займов в краткосрочные	+ 3 900	+ 35 000	+ 5 200
<b>Сальдо на отчетную дату</b>	<b>3 900</b>	<b>35 000</b>	<b>5 200</b>

По состоянию на 31.12.2023г. имеется один долгосрочный договор займа, срок действия которого истекает в 2024 году. В связи с этим задолженность по этому договору (3 900 тыс. руб.) переведена в состав краткосрочной (краткосрочные займы) для отражения в бухгалтерской отчетности.

В 2023 году Общество привлекало средства по договору овердрафта, заключенному с ПАО РОСБАНК, лимит овердрафта – 15 000 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2023г. задолженность по договору овердрафта отсутствует.

#### 5.15. Кредиторская задолженность

В краткосрочных обязательствах пассива бухгалтерского баланса преобладает кредиторская задолженность по авансам, полученным от лизингополучателей при заключении договора финансовой аренды (лизинга). Данное обстоятельство связано со спецификой деятельности Общества.

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.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Расчеты с покупателями и заказчиками (лизингополучателями)	26 229 (50,8%)	9 864 (54,9%)	7 410 (31,9%)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 869 (15,3%)	2 570 (14,3%)	3 955 (17,0%)
Расчеты по налогам и сборам, в том числе:	16 370 (31,7%)	2 876 (16,0%)	490 (2,1%)
по налогу на прибыль	-	-	416
по НДС	15 721	2 876	73
по страховым взносам	649	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в том числе:	1 137 (2,2%)	2 648 (14,8%)	11 411 (49,0%)
- по договорам факторинга	1 137	2 648	7 498
<b>Итого</b>	<b>51 605 (100%)</b>	<b>17 958 (100%)</b>	<b>23 266 (100%)</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам.

Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

В сумму кредиторской задолженности по расчетам с разными дебиторами и кредиторами включена задолженность перед первоначальным кредитором по договорам финансирования под уступку права требования (факторинг).

По состоянию на 31.12.2023г. и 31.12.2022г. просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

В 2021г. году была списана невостребованная просроченная кредиторская задолженность по уплате госпошлины в размере 28 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность по авансам лизингополучателей и покупателей на 31.12.21г. составляла 3 826 тыс. руб. В 2022г. данная невостребованная кредиторская задолженность была списана, т.к. срок исковой давности по ней истек.

#### 5.16. Оценочные обязательства

В составе оценочных обязательств отражены оценочные обязательства по оплате отпусков.

Наименование показателя	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
Оценочные обязательства по отпускам	457	407	372

#### 5.17. Обеспечения полученные

В целях обеспечения исполнения договоров финансовой аренды (лизинга), финансирования под уступку права денежного требования (факторинга), купли-продажи имущества на условиях коммерческого кредита, Общество берет поручительства третьих лиц (юридических и физических), а также берет в залог имущество, передаваемое по договору лизинга и иное имущество, находящееся в собственности залогодателя.

Полученные обязательства обеспечивают сделки по договорам финансовой аренды (лизинга), займа, факторинга и договорам купли-продажи с отсрочкой платежа.

Данные по обеспечениям полученным приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Обязательства по договорам финансовой аренды (лизинга)	3 660 862	2 793 148
Обязательства по договорам факторинга	20 000	138 850
Обязательства по договорам купли-продажи с отсрочкой платежа	787 750	169 392
Обязательства по договорам займа	395 416	60 000
<b>ИТОГО</b>	<b>4 864 028</b>	<b>3 161 390</b>

В качестве стороны – поручителя/залогодателя в договорах поручительства и залога могут выступать:

- учредители компании – лизингополучателя/покупателя;
- организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний;
- прочие третьи лица (связанные стороны лизингополучателя/покупателя).

### **5.18. Обеспечения выданные**

В составе выданных залоговых обязательств на конец отчетного года отражена стоимость банковской гарантии ПАО «РОСБАНК» на сумму 10 899 тыс. руб., предоставленной Обществом лизингополучателю в качестве обеспечения выполнения условий госконтракта с МУП «Липецкпассажиртранс». По состоянию на 31.12.2022г. и 31.12.2021г. в составе выданных залоговых обязательств было отражено это же обязательство.

### **5.19. Прочие забалансовые активы и обязательства**

Предметы лизинга, переданные на баланс лизингополучателям в соответствии с условиями договоров финансовой аренды (лизинга), учитываются на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в сумме, отраженной в акте приема-передачи в лизинг без НДС. По состоянию на 31.12.2023г. стоимость переданных на баланс лизингополучателям предметов лизинга, учтенных на счете 011 «Основные средства, сданные в аренду», составляет 786 327 тыс. руб., на 31.12.2022г. - 699 187 тыс. руб., на 31.12.2021г. – 654 641 тыс. руб.

На забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов. По состоянию на 31.12.2023г., 31.12.2022г. и 31.12.2021г. отражена безнадежная задолженность по ООО «Экоремстрой» в сумме 262 тыс. руб., списанная в 2019 году за счет резерва по сомнительным долгам, согласно Определению Арбитражного суда № А36-6975/2014 от 05.12.18 о завершении конкурсного производства.

На забалансовом счете МЦ «Материальные ценности в эксплуатации» Общество отражает малоценные основные средства (МЦ 04), спецодежду в эксплуатации (МЦ 02), стоимость которых была списана в расходы при передаче их в эксплуатацию. По состоянию на 31.12.2023г. стоимость материальных ценностей в эксплуатации – 538 тыс. руб., на 31.12.2022г. – 481 тыс. руб., на 31.12.2021г. – 382 тыс. руб.

На забалансовом счете 013 «НМА, полученные в пользование по лицензионному соглашению» Общество отражает приобретенные неисключительные права на программные продукты для ЭВМ. Стоимость таких неисключительных прав также отражается на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» и списывается в расходы в течение срока действия лицензионного соглашения.

По состоянию на 31.12.2023г. первоначальная стоимость полученных неисключительных прав на программные продукты, отраженная на счете 013 «НМА, полученные в пользование по лицензионному соглашению», составляет 1 036 тыс. руб., на 31.12.2022г. – 1 036 тыс. руб., на 31.12.2021г. – 2 014 тыс. руб.

## 5.20. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

В Отчете о финансовых результатах содержится информация о доходах и расходах, о прибылях и убытках Общества, а также о финансовом результате за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Доходами от обычных видов деятельности (выручкой) ООО «Центр-Лизинг» являются:

- доходы от предоставления за плату во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходы по договорам уступки права требования (факторинг);
- поступления, связанные с деятельностью страховых агентов;
- доходы от продажи товаров по договорам коммерческого кредита.

Доходами (выручкой) от предоставления за плату во временное владение и (или) пользование активов по договорам аренды (лизинга) являются проценты, начисляемые по инвестициям в аренду в соответствии с п. 37 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

К выручке, связанной с деятельностью страховых агентов, Общество относит агентское вознаграждение за посреднические действия при заключении договоров страхования.

К выручке по договорам уступки прав требования Общество относит разницу между суммой уступленного требования и суммой финансирования по договору. Выручка признается на дату погашения задолженности по финансированию.

Информация по выручке отражена в таблице:

Наименование показателя	за 2023 г.	доля в выручке (%)	за 2022 г.	доля в выручке (%)
Выручка всего, в т.ч.:	334 620	100	177 901	100
от финансовой аренды (лизинга) - доходы в виде процентов от инвестиций в аренду (лизинг)	98 602	29,5	76 575	43,0
от агентской деятельности	608	0,2	644	0,3
от услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг)	2 221	0,7	3 984	2,2
от реализации товаров по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита	233 189	69,6	96 698	54,5

Несмотря на то, что выручка по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита превышает выручку от лизинговой деятельности, сделки по коммерческому кредиту являются разовыми (в 2023 году было заключено 4 договора, в 2022 – 3 договора), основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

По строке 2120 «Себестоимость продаж» Общество отражает расходы по обычным видам деятельности.

Состав себестоимости продаж отражен в таблице:

Наименование показателя	за 2023 г.	за 2022 г.
Себестоимость продаж всего, в том числе:	251 112	116 747
Себестоимость товаров, реализованных по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита	224 212	93 221
Расходы на оплату труда, в т.ч. оценочное обязательство по отпускам	16 662	12 551
Страховые взносы	2 677	2 079
Страхование имущества	2 699	1 107
Общехозяйственные расходы в том числе:	4 862	7 789
- амортизация ОС	184	522
- амортизация ППА (офис)	2 486	2 486
- аренда помещений (проценты по арендным обязательствам)	392	786
- услуги сторонних организаций (аудиторов, нотариуса, информационно-консультационные, по обслуживанию оргтехники, услуги почты, услуги охраны и т.п.)	1 056	2 226
- расходы на приобретение материалов	228	245
- услуги связи	9	8
- расходы на программное обеспечение	446	1 445
- прочие расходы	61	71

По строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах в виде начисленных процентов по размещенным депозитам в кредитных организациях, остаткам денежных средств на счетах в кредитных организациях, начисленным процентам по договорам коммерческого кредита и договорам займа.

Информация о начисленных процентах к получению:

Наименование показателя	за 2023 г.	за 2022 г.
Проценты к получению всего,	27 013	13 675
в т.ч.: проценты на остаток по расчетному счету	8	4
проценты по выданным займам	10 242	3 838
проценты по депозиту	3 114	2 140
проценты по рассрочке платежей	13 649	7 693

По строке 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке:

Наименование показателя	за 2023 г.	за 2022 г.
Прочие доходы всего, в т. ч.:	74 639	189 874
доход при погашении факторинговой задолженности дебитором	71 984	179 977
штрафы, пени, неустойки к получению	776	5 308
списанная не востребованная кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности	-	3 826
комиссионное вознаграждение за доп. услуги	1 867	500
курсовые разницы	12	197
прочие доходы	-	66

В связи с учетом выкупной стоимости лизингового имущества в составе арендных платежей в соответствии с пунктами 7, 33 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» у Общества не образуется отдельного дохода от выкупа предмета лизинга, в т.ч. и при досрочном выкупе, т.к. при выкупе имущества начисляется процентный доход и погашается чистая инвестиция в аренду.

По строке 2330 «Проценты к уплате» следующие показатели:

Наименование показателя	за 2023г.	за 2022г.
Проценты к уплате всего, в том числе:	45 612	32 234
проценты по займам	45 612	32 234

По строке 2350 «Прочие расходы» Общество отразило следующие расходы:

Наименование показателя	за 2023г.	за 2022г.
Прочие расходы всего, в том числе:	73 552	182 320
расход при погашении факторинговой задолженности дебитором	71 984	179 977
корректировка графиков ФСБУ (расчета процентного дохода) в связи с исправлением несущественной ошибки при ретроспективном пересчете показателей	-	1 138
материальная помощь сотрудникам	25	66
услуги/комиссии банков, услуги брокера	91	94
Резерв под кредитные убытки	1 142	-
НДС при списании кредиторской задолженности	-	584
курсовые разницы	251	426
прочие расходы	59	35

## 5.21. Налог на прибыль

Информация об отложенном налоге за 2023г:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменение текущего периода	Сальдо на конец периода
Вычитаемые временные разницы	345 090	72 863	417 953
Налогооблагаемые временные разницы	349 486	60 864	410 350
<b>Итого временные разницы</b>	<b>-4 396</b>	<b>11 999</b>	<b>7 603</b>
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
<b>Итого ОНА /ОНО по временным разницам</b>	<b>-879</b>	<b>2 400</b>	<b>1 521</b>
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>- 879</b>	<b>2 400</b>	<b>1 521</b>

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

Наименование показателя		За 2023 год	За 2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	65 996	50 149
Ставка налога на прибыль	[2]	20%	20%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3]= [1] * [2]	13 199	10 030
Постоянный налоговый расход (доход)	[4]	249	18
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	<b>[5]= [3] + [4]</b>	<b>13 448</b>	<b>10 048</b>

Постоянные налоговые разницы связаны с различием признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов. В основном это расходы, которые в соответствии с законодательством РФ не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

## 5.22. Расшифровка статей отчета о движении денежных средств

Ниже в таблице приведены расшифровки отдельных строк отчета о движении денежных средств:

Номер и название строки	за 2023г.	за 2022г.
<b>4111</b> поступления от продажи продукции, работ, услуг, в том числе:	149 281	145 153
- поступления за товар по договорам коммерческого кредита	149 281	145 152
<b>4112</b> Поступления арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений в том числе:	398 368	296 305
- лизинговых платежей (проценты от инвестиций в аренду и суммы погашения чистых инвестиций в аренду, комиссии)	395 476	291 769
- вознаграждение по факторингу	2 221	3 984
- агентское вознаграждение по договорам страхования	671	552
<b>4119</b> Прочие поступления, в том числе:	24 457	74 033
- НДС по денежным потокам (свернуто)	-	17 002
- проценты за рассрочку платежей	12 029	7 811
- проценты за нарушение условий договора	775	5 308

- проценты по депозитам	3 084	2 132
- поступления/перечисления по факторингу (свернуто)	8 561	41 775
- проценты на остаток по счету	8	5
<b>4121</b> Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	659 748	379 979
в том числе: за имущество, приобретаемое для передачи в лизинг	434 231	292 691
- за товары, работы, услуги	225 517	87 288
<b>4129</b> Прочие платежи, в том числе:	6 474	2 410
- НДС по денежным потокам (свернуто)	2 792	-
- оплата страхования имущества	3 504	2 257
<b>4311</b> Получение кредитов и займов, в том числе:	504 258	40 723
- по договорам займа от физических и юридических лиц	460 505	40 000
- по договору овердрафта с ПАО РОСБАНК	43 753	723

## 6. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим существует ряд рисков, способных при определенных условиях влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Наиболее значимыми рисками, относящимися к хозяйственной деятельности Общества, являются риски, связанные с общей экономической ситуацией в стране. В 2023 году российская экономика была подвержена высокому санкционному давлению. Российский рынок покинули многие производители автомобилей, спецтехники и оборудования, что привело к перестройке бизнес-процессов, удлинению логистических цепочек, и как следствие – к дефициту имущества и росту цен на него. В 2023 году, также как и в 2022 году, наблюдался рост доли китайских производителей на российском рынке автомобилей и спецтехники, а также рост лизинга имущества, бывшего в употреблении.

Несмотря на сложную экономическую и геополитическую ситуацию (кризис) в стране и мире, в 2023 году у Общества наблюдалось увеличение на 36% денежных потоков от лизингополучателей. Лизинговый портфель компании в 2023 году увеличился на 30% (в 2022 – на 28%) по сравнению с предыдущим годом, объем нового бизнеса остается на удовлетворительном уровне.

Для целей координации текущей деятельности по управлению рисками и реализации экономически грамотной финансовой политики в Обществе образован Кредитный комитет, действующий в соответствии с имеющимся Положением о кредитном комитете, утвержденным приказом №23-р от 14.11.2018г. В обязанности Кредитного комитета входит:

- рассмотрение и утверждение лимитов по договорам корпоративного финансирования;
- определение и утверждение условий предоставления предметов лизинга.

Решение о заключении договора лизинга принимается в зависимости от кредитоспособности, финансового положения, вида деятельности, системы управления клиента лизингополучателя.

Общество использует следующие подходы при заключении лизинговых сделок:

- Общество является собственником имущества, передаваемого по договору лизинга;
- в большинстве случаев финансируется ликвидное и высоколиквидное имущество;
- в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке.

В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:

- корпоративная гарантия / поручительство;
- личное поручительство владельца/директора, других связанных сторон.

С целью снижения рисков Общество выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

Влияние финансовых рисков, таких как инфляционные, валютные, кредитные, риски увеличения процентных ставок, риски ликвидности присутствуют в работе компании, но их влияние не является существенным для ее деятельности.

Общество приобретает имущество преимущественно в российских рублях. На долю стоимости поставок предметов лизинга, выраженной в иностранной валюте, в 2023г. пришлось 13% (в 2022г. – 11%). Риск увеличения курса валют в большей степени ложится на лизингополучателя, т.к. стоимость договора лизинга рассчитывается исходя из итоговой рублёвой стоимости приобретаемого имущества. Общество оказывает услуги и привлекает заемные средства только в российских рублях, поэтому влияние валютного риска на деятельность Общества минимально.

Лизинговый портфель Общества состоит из договоров лизинга с фиксированными лизинговыми платежами. С целью уменьшения риска, связанного с возможным ростом процентных ставок по заемным средствам, Общество привязывает стоимость лизинговых услуг к стоимости финансирования, что дает возможность обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по уже имеющемуся портфелю и не зависит от заключения новых сделок или привлечения нового финансирования. Изменение процентных ставок прямым образом не влияет на финансово-экономическое состояние Общества, так как повышение или снижение стоимости заимствований, в конечном счете, ведет к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки. Однако при этом уровень окончательной валовой лизинговой ставки является основным фактором, определяющим привлекательность сделки для лизингополучателя, то есть размер процентных ставок влияет на темпы прироста лизингового портфеля Общества в будущем.

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, т.е. риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Обществом. Общество на регулярной основе осуществляет мониторинг клиентов-лизингополучателей, проводит анализ их финансово-хозяйственной деятельности, проявляет должную осмотрительность при заключении договорных отношений с поставщиками и лизингополучателями, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки надлежащих полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов, и анализа их финансовой отчетности. Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Управление кредитным риском также осуществляется путем

изменения структуры лизинговых сделок, получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических лиц.

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга. Порядок формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в п. 2.10.3 настоящих Пояснений.

Таким образом, индивидуальный подход к каждому клиенту, подробный анализ и оценка имеющихся рисков при заключении сделок положительно повлияли на качество сформированного лизингового портфеля, а профессионализм действующего состава руководства, имеющего опыт работы в том числе и в кризисных ситуациях, позволяет сохранить платежеспособность и финансовую устойчивость Общества на высоком уровне.

## **7. События после отчетной даты**

У Общества не было событий после отчетной даты, способных повлиять на экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

## **8. Информация о судебных разбирательствах**

В 2023 году Общество являлось третьей стороной в следующих судебных разбирательствах:

- между ООО «Мехземстрой - Липецк» (истец) и ООО «Строительная техника» (ответчик) о соразмерном уменьшении цены товара по договору купли-продажи и взыскании суммы переплаты за имущество в размере 2 376 000 руб. (сумма в процессе разбирательства была уменьшена), номер дела А36-11503/2019. В результате судебного разбирательства, длившегося с 2020 года Девятнадцатый Арбитражный апелляционный суд 07.03.2023г. вынес постановление об отказе ООО «Мехземстрой-Липецк» в исковых требованиях, кассационный Арбитражный суд Центрального округа оставил решение в силе;

- между ООО «Сантехстрой» (истец) и ПАО «Банк ЗЕНИТ» (ответчик) об обязанности произвести действия, направленные на снятие обременения с залогового имущества (машина горизонтального направленного бурения UNIVERSAL HDD UNI 60X70). Девятый арбитражный апелляционный суд постановлением №09АП-90318/2023 от 21.03.2024г. обязал ПАО «Банк Зенит» снять обременение.

**Директор ООО «Центр-Лизинг»**

**Кардополов А.В.**

26.03.2023 г.