

**Пояснения  
к бухгалтерскому балансу и  
отчету о финансовых результатах  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Технопромлизинг»  
за 2023 год**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

I.	Общие сведения.....	3
1.1.	Информация об отчетности.....	3
1.2.	Информация об Обществе.....	3
1.3.	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	4
II.	Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности.....	5
2.1.	Основа составления.....	5
2.2.	Активы и обязательства в иностранных валютах.....	5
2.3.	Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства.....	6
2.4.	Основные средства и капитальные вложения.....	6
2.5.	Бухгалтерский учет аренды.....	7
2.6.	Незавершенные вложения во внеоборотные активы.....	12
2.7.	Финансовые вложения.....	12
2.8.	Запасы.....	12
2.9.	Дебиторская задолженность.....	13
2.10.	Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств.....	13
2.11.	Уставный капитал.....	14
2.12.	Кредиты и займы полученные.....	14
2.13.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	14
2.14.	Доходы и расходы.....	15
2.15.	Изменения в учетной политике Общества на 2023 год.....	16
III.	Раскрытие существенных показателей.....	16
3.1.	Основные средства.....	16
3.2.	Прочие внеоборотные активы.....	17
3.3.	Финансовые вложения.....	17
3.4.	Запасы.....	17
3.5.	Чистая стоимость инвестиций в лизинг.....	18
3.6.	Дебиторская задолженность.....	18
3.7.	Денежные средства и денежные эквиваленты.....	19
3.8.	Капитал и резервы.....	20
3.9.	Кредиты и займы.....	20
3.10.	Кредиторская задолженность.....	21
3.11.	Налог на прибыль.....	22
3.12.	Оценочные обязательства.....	22
3.13.	Условные обязательства.....	23
3.14.	Государственная помощь.....	23
3.15.	Доходы и расходы по обычным видам деятельности.....	23
3.16.	Проценты к получению.....	24
3.17.	Проценты к уплате.....	24
3.18.	Прочие доходы и прочие расходы.....	24
3.19.	Информация по сегментам.....	24
3.20.	Связанные стороны.....	24
3.21.	Обеспечения обязательств и платежей.....	27
3.22.	Информация о рисках хозяйственной деятельности. Политика управления рисками.....	27
3.23.	Непрерывность деятельности.....	29
3.24.	События после отчетной даты.....	29

## I. Общие сведения

### 1.1. Информация об отчетности

Данные Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Технопромлизинг» (далее – Общество) за 2023 год, сформированной исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и концепции общего назначения.

В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

### 1.2. Информация об Обществе

Полное наименование Общества: общество с ограниченной ответственностью «Технопромлизинг».

Сокращенное наименование: ООО «Технопромлизинг».

Общество образовано 24.12.2001 и зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1032700296804, ИНН/КПП 2721090759/272401001.

Юридический адрес: 680031, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Кочнева, д. 14в, этаж 2, кабинет 13.  
Почтовый адрес 680031, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Кочнева, д. 14в, этаж 2, кабинет 13.

Уставный капитал Общества составляет 201 010 тыс. руб. Уставный капитал полностью оплачен.

Основным видом деятельности Общества согласно ЕГРЮЛ является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код по ОКВЭД2 64.91), что соответствует фактически осуществляемому виду деятельности.

Среднесписочная численность работников Общества в 2023 году составила 6 человек (в 2022 году – 6 человек).

Общество имеет обособленное подразделение. Адрес местонахождения подразделения 680038, Россия, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, д. 96, 1, этаж 15. Дата постановки на учет 14.02.2020.

По состоянию на 31.12.2023 Общество имеет дочерние и зависимые предприятия:

Наименование, ОГРН	Место нахождения	Основные виды деятельности	Доля Общества в уставном капитале, %
Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания», ОГРН 1202700022139	г. Хабаровск, ул. Кочнева, д. 14в	Деятельность в области архитектуры	100

Наименование, ОГРН	Место нахождения	Основные виды деятельности	Доля Общества в уставном капитале, %
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг», Казахстан, БИН 221240033724	Казахстан, г. Алматы, Казахстан, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 17/1	Финансовый лизинг	100
Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт», ОГРН 1102721004990	г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д. 28	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	25
Общество с ограниченной ответственностью «Доставка ДВ», ОГРН 1152721001751	г. Хабаровск, ул. Производственная, д. 6, офис 107	Предоставление услуг по перевозкам	20
Общество с ограниченной ответственностью «Складской логистический комплекс», ОГРН 1142724009482	г. Хабаровск, ул. Производственная, д. 6	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	20

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Компетенция, порядок созыва, проведения и работы Общего собрания участников общества определяются в соответствии с федеральным законодательством и Уставом Общества.

Формирование Совета директоров не предусмотрено.

Общее руководство осуществляет единоличный исполнительный орган - директор Устинова Инесса Владимировна.

Контрольные органы (ревизионная комиссия, ревизор) отсутствуют.

### 1.3. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Ниже приведены основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты деятельности Общества в отчетном году:

- В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В декабре 2022 года ЕС и ряд стран за пределами ЕС ввели потолок цен на поставки российской нефти. Предельная цена была установлена в размере 60 долларов за баррель и подлежит последующему регулярному пересмотру. Кроме того, в декабре 2022 года ЕС ввел эмбарго на морские поставки российской нефти. В феврале 2023 года был введен потолок цен на поставки российского газа и эмбарго на российские нефтепродукты. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31.12.2022 г. 24.07.2023 г. Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% до 8,5%, 15.08.2023 г. – с 8,5% до 12%, 18.09.2023 г. – с 12% до 13%, 30.10.2023 г. – с 13% до 15%, а 18.12.2023 г. – с 15% до 16%. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.
- В результате вынужденной перестройки бизнес-процессов удлинились логистические цепочки поставок, появились дополнительные посредники, изменились условия расчетов с поставщиками,

была запущена технология параллельного импорта. Увеличилась доля китайских производителей на российском рынке спецтехники и автомобилей, вырос спрос на имущество бывшее в употреблении.

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

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе следующей учетной политики.

### 2.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением:

- активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценение);
- оценочных обязательств, определенных на текущую дату как величина, отражающая наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этим обязательствам.

При формировании показателей отчетности, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

При формировании бухгалтерской отчетности Общество не допускало отступлений от установленных правил.

### 2.2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Курсы иностранных валют

Наименование валюты	На 31.12.2022	На 31.12.2022	На 31.12.2021
За 1 китайский юань	12,5762	9,89492	11,6503
За 1 доллар США	89,6883	70,3375	74,2926
За 100 казахстанских тенге	19,7708	15,2583	16,9000

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы. В отчете о финансовых результатах отрицательные и положительные курсовые разницы отражаются свернуто.

### **2.3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства**

В бухгалтерском балансе чистые инвестиции в лизинг, финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные и прочие обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

### **2.4. Основные средства и капитальные вложения**

Общество применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» с даты их обязательного применения: 01.01.2022.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств, если его стоимость более 100 тыс. руб.

Если стоимость не превышает установленного лимита, актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями. Если сроки полезного использования составных частей объекта ОС существенно различаются, то составные части объекта ОС учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Самостоятельными инвентарными объектами признаются также существенные по величине затраты организации на проведение ремонта, технического осмотра, технического обслуживания объектов основных средств с частотой более 12 месяцев.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение (сооружение, изготовление), с учетом требований бухгалтерского законодательства РФ.

При осуществлении капитальных вложений на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев, в капитальные вложения включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается как процентные расходы.

Основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости, образуют отдельную группу основных средств (инвестиционная недвижимость).

Общество не переоценивает основные средства, в том числе инвестиционную недвижимость. Учет ведется по первоначальной стоимости.

#### ***Амортизация основных средств***

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. Начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Не подлежат амортизации:

- основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (в частности, земельные участки).

Ликвидационной стоимостью основного средства считается величина, которую Общество получило бы в случае его выбытия (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие. Объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость объекта основных средств принимается равной нулю, если:

- а) объект предполагается использовать в течение полного срока эксплуатации, в связи с чем ожидается потребление всего или практически всего полезного потенциала объекта и его стоимость на дату окончания срока полезного использования будет составлять незначительную величину. Ликвидационная стоимость объекта признается незначительной, если она составляет менее 5% от первоначальной стоимости объекта или представляет собой только стоимость металлолома или иных возвратных отходов независимо от их стоимости;
- б) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств в конце срока полезного использования, в том числе в связи с тем, что предполагаемые затраты на выбытие, как ожидается, превысят поступления;
- в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть надежно определена.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации подлежат проверке на предмет пересмотра в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. Возникшие корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений (перспективно). Остаточная стоимость объекта после пересмотра амортизируется на оставшийся срок полезного использования.

Инвентаризация основных средств проводится раз в три года.

Общество проводит проверку основных средств на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения.

### ***Выбытие основных средств***

Доходы и расходы (потери) от выбытия основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах развернуто (в составе прочих доходов и прочих расходов).

На отчетные даты Общество не имеет собственных основных средств. По строке 1150 «Основные средства» отражены арендованные активы.

## **2.5. Бухгалтерский учет аренды**

### ***Общество в качестве Арендодателя (Лизингодателя)***

При классификации договоров аренды в качестве неоперационной (финансовой) или операционной аренды организация руководствуется пунктами 25-27 ФСБУ 25/2018. В случае недостаточности этих условий или неоднозначности их применения к конкретному договору организация дополнительно руководствуется порядком, установленным МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в частности параграфами 61-66 и B53 - B 58.

Классификация производится по каждому договору аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

### **Финансовая аренда (лизинг)**

Предоставление имущества в финансовую аренду (лизинг) является основным видом деятельности Общества.

Затраты на приобретение имущества и его подготовку с целью дальнейшего предоставления в финансовую аренду (лизинг) включают:

- стоимость приобретения имущества у продавца;
- затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- стоимость юридических услуг, регистрационные взносы;
- таможенные пошлины и сборы, услуги таможенных брокеров;
- агентские вознаграждения;
- иные понесенные Обществом затраты, обусловленные заключением договора лизинга, которые не были бы понесены, если бы договор не был заключен (за исключением расходов, отдельно возмещаемых лизингополучателем).

В случае, если заключение договора лизинга стало маловероятным, понесенные затраты подлежат списанию на расходы периода, в котором это стало известно.

Датой начала финансовой аренды (лизинга) считается дата предоставления имущества лизингополучателю, которая определяется как дата подписания лизингополучателем любого документа, подтверждающего получение предмета лизинга от продавца или перевозчика.

На дату начала финансовой аренды Общество отражает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (далее – «чистая инвестиция в лизинг»). Чистая инвестиция в лизинг определяется как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в лизинговом договоре.

Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета лизинга равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных Обществом затрат в связи с договором лизинга. НДС при расчете чистой инвестиции в лизинг не учитывается.

Общество относит на чистую инвестицию в лизинг только те первоначальные прямые затраты, которые были понесены до даты начала аренды. Прямые затраты, которые были понесены после даты начала аренды, не корректируют сумму чистой инвестиции в лизинг и относятся на расходы того периода, в котором они понесены.

Чистая инвестиция в лизинг на дату начала финансовой аренды уменьшается на сумму всех полученных от лизингополучателя авансовых платежей. Авансовыми считаются все платежи, полученные от лизингополучателя до даты начала финансовой аренды (как плановые авансовые платежи по графику, так и досрочные текущие платежи).

Чистая инвестиция в лизинг после даты предоставления предмета лизинга увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей. Учет задолженности по текущим лизинговым платежам ведется на отдельном счете (субсчете). На дату платежа по графику счет по учету чистой инвестиции в лизинг кредитуется в корреспонденции с дебетом счета учета задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам. При фактическом поступлении платежа дебетуются счета по учету денежных средств в корреспонденции со счетом по учету задолженности.

Процентный доход признается ежемесячно в течение срока лизинга, не позднее последнего дня месяца. Ежемесячный процентный доход определяется на основе графика арендных платежей и

состоит из двух частей: первая часть – с начала месяца до даты платежа в текущем месяце, вторая часть – с даты платежа до конца текущего месяца. Для расчета процентного дохода используется формула сложных процентов.

Модификации (изменения) договоров учитываются в соответствии с параграфами 79, 80 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Общество учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

Иные модификации (например, предполагающие изменение лизинговых платежей на тех же условиях), которые не требуют признания отдельного договора, отражаются с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В таких случаях при изменении предусмотренных договором денежных потоков организация пересчитывает балансовую стоимость валовой инвестиции в лизинг и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Дисконтирование осуществляется с применением первоначальной эффективной процентной ставки, то есть ставка дисконтирования не пересматривается (п. 5.4.3 МСФО (IFRS) 9).

Выбытие предметов лизинга из состава чистых инвестиций осуществляется в следующих случаях:

- истечение срока действия договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки);
- досрочный выкуп имущества и переход права собственности на имущество к лизингополучателю;
- изъятие предмета лизинга у лизингополучателя в связи с неуплатой лизинговых платежей;
- утрата предмета лизинга по страховому случаю;
- возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют его нормальному использованию.

При возврате предмета лизинга имущество принимается к бухгалтерскому учету в составе активов для продажи в размере стоимости чистой инвестиции в лизинг на дату возврата.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Проверка проводится не реже одного раза в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) для расчета резерва под обесценение по чистым инвестициям в лизинг, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара), доступную на отчетную дату.

В бухгалтерском балансе чистые инвестиции в лизинг отражаются в составе показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность», с выделением долгосрочной и краткосрочной задолженности.

## **Операционная аренда**

Арендная плата по договорам операционной аренды признается в доходах ежемесячно методом начисления не позднее последнего дня соответствующего месяца, в суммах, установленных договором аренды. Арендная плата, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается авансом полученным и отражается в составе кредиторской задолженности.

Стоимость имущества, переданного в операционную аренду, погашается посредством амортизации.

Возвращенное из аренды имущество учитывается в зависимости от намерений в отношении дальнейшего использования (в составе долгосрочных активов к продаже, товаров, основных средств).

На отчетные даты Общество не имеет договоров операционной аренды.

### ***Общество в качестве Арендатора***

Датой начала аренды является дата получения имущества от арендодателя, которая определяется по дате подписания акта приема-передачи.

Если в состав арендных платежей по условиям договоров включена фиксированная (не зависящая от объемов) стоимость услуг, не являющихся компонентом аренды (коммунальные, эксплуатационные, сервисные услуги, прочее), организация применяет упрощение практического характера, в соответствии с которым такие неарендные компоненты не выделяются, а учитываются в качестве единого объекта учета аренды.

Коммунальные, эксплуатационные, сервисные и прочие услуги, не включенные в состав постоянной части арендной платы, зависящие от объема потребленных услуг, не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде, а учитываются в качестве текущих расходов в периоде, к которому они относятся.

Право пользования активом признается по фактической стоимости в соответствии с пунктом 13 ФСБУ 25/2018. Стоимость права пользования активом амортизируется линейным способом аналогично амортизации схожих по характеру использования активов.

Срок полезного использования устанавливается равным сроку аренды, если не предполагается переход к организации права собственности на предмет аренды. Если договор аренды предусматривает переход права собственности на предмет аренды или ожидается, что организация выкупит предмет аренды, право пользования активом амортизируется в течение срока полезного использования предмета аренды.

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 арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Процентные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего дня месяца. Ежемесячный процентный расход определяется на основе графика арендных платежей и состоит из двух частей: первая часть – с начала месяца до даты платежа в текущем месяце, вторая часть – с даты платежа до конца месяца. Для расчета такого процентного расхода используется формула сложных процентов.

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

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;

- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

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

События, при которых для переоценки обязательства используется пересмотренная ставка дисконтирования (на дату переоценки):

- изменение платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок;
- изменился срок аренды;
- изменилась сфера действия договора;
- изменилось намерение по выкупу предмета аренды (оценка опциона на покупку базового актива).

События, при которых для переоценки обязательства используется прежняя ставка дисконтирования (определенная при первоначальном признании или на предыдущую дату переоценки):

- изменилась сумма, которая будет подлежать выплате в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменились будущие арендные платежи вследствие изменения индекса цен или процентных ставок, определенных на дату предоставления предмета аренды.

Если организация выкупает предмет аренды в собственность, объекты аренды переводятся в состав собственных активов и учитываются в зависимости от намерений в отношении дальнейшего использования (в составе основных средств, долгосрочных активов к продаже, товаров).

При возврате предмета аренды арендодателю актив в форме права пользования и обязательство по аренде списываются с баланса на дату подписания акта приема-передачи. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, организация не признает обязательство по аренде и право пользования активом по договорам аренды любых базовых активов (пункты 11, 12 ФСБУ 25/2018):

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды (краткосрочный договор). Если договор предусматривает возможность пролонгации или досрочного расторжения, срок аренды определяется с учетом экономических и иных стимулов и намерений по продлению и досрочному расторжению;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб. без НДС и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Учет имущества, полученного по краткосрочным договорам и договорам аренды активов с низкой стоимостью, осуществляется в оценке, указанной в договоре, на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства». Если в договоре аренды оценка не указана, учетная стоимость определяется как сумма арендной платы за весь срок аренды по условиям договора без учета НДС. Если договором аренды предусмотрена постоянная часть и переменная часть арендной платы, учетная стоимость объекта аренды рассчитывается исходя из постоянной части.

Арендная плата по краткосрочным договорам и договорам аренды активов с низкой стоимостью признается в составе расходов ежемесячно не позднее последнего дня месяца, исходя из условий договора и фактического объема оказанных услуг.

## **2.6. Незавершенные вложения во внеоборотные активы**

Незавершенные вложения во внеоборотные активы, которые по их завершении будут признаны собственными основными средствами Общества, включают объекты недвижимости, не законченные строительством и не принятые в эксплуатацию, оборудование, требующее монтажа, а также иные активы, подлежащие в будущем принятию в состав основных средств или нематериальных активов Общества.

Затраты, понесенные в связи с приобретением предметов лизинга, которые ещё не завершены на отчетную дату, отражаются в бухгалтерском балансе в составе показателя строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» и обособленно от обычных капитальных вложений, которые по их завершении будут признаны основными средствами Общества.

## **2.7. Финансовые вложения**

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, переоцениваются ежеквартально по текущей рыночной стоимости на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерской отчетности в указанной оценке. Разница между оценкой таких финансовых вложений на текущую отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на прочие расходы и доходы.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости, за исключением вложений, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости. На основании доступной Обществу информации определяется расчетная стоимость таких финансовых вложений. На сумму превышения учетной (балансовой) стоимости данных вложений над их расчетной стоимостью создан резерв под обесценение данных финансовых вложений, общая сумма которого относится на прочие расходы. Стоимость таких вложений отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы созданного резерва под обесценение финансовых вложений.

При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, они оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы. При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

Процентные доходы, полученные от предоставления денежных займов, квалифицируются в качестве прочих доходов, так как такая деятельность не является для Общества основной. В Отчете о финансовых результатах такие доходы отражаются обособленно от других доходов в составе показателя строки «Проценты к получению».

## **2.8. Запасы**

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение таких запасов признаются расходами периода, в котором были понесены.

Товары, приобретенные для перепродажи, оцениваются по стоимости их приобретения.

В силу специфики деятельности Общества долгосрочные активы к продаже представляют собой предметы лизинга, изъятые у лизингополучателей, и предназначенные для продажи. Долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости чистой инвестиции в лизинг на момент переклассификации в долгосрочный актив к продаже. Последующая оценка долгосрочного актива к

продаже осуществляется в порядке, предусмотренном для оценки запасов (т.е. принимая во внимание снижение стоимости). Долгосрочные активы к продаже отражаются в бухгалтерском балансе в составе строки 1210 «Запасы».

При списании запасов их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

На каждую отчетную дату проводится анализ запасов на обесценение, при необходимости создается резерв на сумму превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи, определяемой в соответствии с пунктом 29 ФСБУ 5/2019.

## **2.9. Дебиторская задолженность**

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами, показана в бухгалтерском балансе за минусом резерва сомнительных долгов. Резерв сомнительных долгов представляет собой объективную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на прочие расходы.

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой за счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

Указанная задолженность учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

## **2.10. Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств**

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

При отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций, с момента отзыва лицензии Общество перестает учитывать средства, размещенные в таких банках, на счетах учета денежных средств и переносит этот долг на счет 76.2 «Расчеты по претензиям».

В Отчете о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей от лизингополучателей; оплата поставщикам за приобретение предметов лизинга, оплата поставщикам за товары (работы, услуги) для собственных нужд; оплата процентов по кредитам и займам, привлеченным для финансирования лизинговых сделок; оплата труда работников; оплата налогов; поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгоды или потери от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, прочие платежи;
- к денежным потокам от инвестиционных операций относятся денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов Общества, 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 заемного финансирования.

Платежи в связи с оплатой труда работников по строке 4122 отчета о движении денежных средств отражаются с учетом страховых взносов, НДФЛ и иных удержаний из выплат сотрудникам в пользу третьих лиц.

Денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, относятся к денежным потокам от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС;
- возвраты, прочие платежи и поступления (в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата).

## **2.11. Уставный капитал**

Уставный капитал складывается из вкладов участников. Уставный капитал полностью оплачен. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества.

## **2.12. Кредиты и займы полученные**

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются прочим расходом, за исключением процентов, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива считается период, превышающий 24 месяца. Стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 100 000 тыс. руб.

Задолженность по процентам по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности обособленно от основной суммы долга в составе показателя строки 1520 «Кредиторская задолженность».

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

### ***Оценочные обязательства***

Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков.

Резерв на предстоящую оплату отпусков в течение года формируется нормативным методом путем расчета процента отчислений в резерв исходя из предполагаемой суммы отпускных за год с учетом страховых взносов и предполагаемой годовой суммы расходов на оплату труда с учетом страховых взносов. Величина отчислений в резерв определяется ежемесячно. Для этого сумма фактических расходов на оплату труда за месяц с учетом страховых взносов умножается на процент отчислений в резерв.

Инвентаризация оценочного обязательства по оплате отпусков проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

#### *Условные обязательства и условные активы*

Условные обязательства и условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Условное обязательство (условный актив) возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, когда существование у Общества обязательства (актива) на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом.

#### **2.14. Доходы и расходы**

Доходы и расходы Общества подразделяются на доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы.

Доходы по обычным видам деятельности (выручка) включают в себя:

- процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходы от реализации покупных товаров;
- доходы от оказания дополнительных услуг.

В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки.

Себестоимость продаж включает балансовую стоимость реализованных товаров.

В составе управленческих отражаются следующие расходы, связанные с управлением организацией:

- заработная плата всех сотрудников организации с отчислениями на социальное страхование;
- резервы на предстоящие расходы по отпускным выплатам;
- амортизация собственных основных средств и прав пользования активами (ППА);
- иные (кроме амортизации ППА) расходы, связанные с содержанием ППА;
- страхование имущества;
- страхование сотрудников;
- текущие расходы на содержание основных средств;
- услуги связи;
- командировочные расходы.

В составе коммерческих расходов отражаются расходы, связанные с осуществлением торговой деятельности.

Управленческие расходы и расходы на продажу (за исключением транспортных расходов на доставку товаров до склада организации при их приобретении) ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» в полной сумме.

В составе прочих расходов учитываются расходы, не связанные с оказанием лизинговых услуг, продажей товаров и получением выручки.

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (разовые платежи за неисключительные лицензии на использование программного обеспечения, другие виды расходов), отражаются как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

## 2.15. Изменения в учетной политике Общества на 2023 год

Значительные изменения в учетную политику на 2023 год не вносились.

### III. Раскрытие существенных показателей

#### 3.1. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражены арендованные основные средства (права пользования активами). Собственных основных средств на отчетные даты не имеется.

Таблица 3.1.1. Наличие и движение основных средств (в форме прав пользования)

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Права пользования активами - всего	2022	263	(81)	1 258	-	-	(358)	1 521	(439)
	2021	263	(38)	-	-	-	(43)	263	(81)
в том числе: нежилые помещения	2023	1 258	(315)	-	-	-	(452)	1 258	(767)
	2022	-	-	1 258	-	-	(315)	1 58	(315)
Земельный участок	2023	263	(124)	-	-	-	(43)	263	(167)
	2022	263	(81)	-	-	-	(43)	263	(124)
Итого	2023	1 521	(439)	-	-	-	(495)	1 521	(934)
	2022	263	(81)	1 258	-	-	(358)	1 521	(439)

Неамортизируемых активов на отчетные даты не имеется.

*Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе (активы в форме права пользования)*

Предмет аренды	Срок аренды	Предусмотрен выкуп (да/ нет)	Характер использования	Ограничения использования
Помещение нежилое № 13, ул. Тургенева, д. 96, корпус 1, 15 эт	26.04.2022-26.03.2023 с последующей пролонгацией	нет	Офисное помещение	отсутствуют
земельный участок по адресу ул. Кочнева 14В S=876.0 кв.м. к/н 27:23:0040706:27	по 05.03.2026	нет	ДФА 23п-11/ТЛ от 17/11/2011	отсутствуют

Арендные обязательства на 31.12.2023 представлены следующим образом:

Показатели	Краткосрочные (до 1 года)	Долгосрочные (свыше 1 года)	Итого
Минимальные арендные платежи (номинальные), без НДС	630	67	697
Будущие процентные расходы	(58)	(3)	(61)
Чистые арендные обязательства (балансовая стоимость)	572	64	636

Процентные расходы исчислены по процентной ставке по Договор субаренды Тургенева 96 15 эт - 19% годовых, Договор № 215 аренды земельного участка от 30.05.2012 – 8,25% годовых.

Основные средства, полученные в аренду, по которым права пользования активами не признавались отсутствуют. Обесценения основных средств выявлено не было.

### Незавершенные капитальные вложения

Незавершенных капитальных вложений во внеоборотные активы, которые по их завершении будут признаны собственными основными средствами или нематериальными активами Общества, на отчетные даты не имеется.

### 3.2. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» показатели отсутствуют.

### 3.3 Финансовые вложения

Таблица 3.3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленное обесценение	поступило	выбыло (погашено)		убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленное обесценение
					первоначальная стоимость	накопленное обесценение			
Долгосрочные - всего	2023	196 846	(65 126)	8 678	-	-	(65 126)	205 524	(65 126)
	2022	200 024	-	10 522	(13 700)	-	(65 126)	196 846	(65 126)
в том числе: вклады в уставные капиталы других организаций	2023	107 646	(65 126)	2 178	-	-	-	109 824	(65 126)
	2022	97 124	-	10 522	-	-	(65 126)	107 646	(65 126)
займы выданные	2023	89 200	-	6 500	-	-	-	95 700	-
	2022	102 900	-	-	(13 700)	-	-	89 200	-
Краткосрочные - всего	2023	189 650	-	29 400	(22 990)	-	-	196 060	-
	2022	206 350	-	68 450	(85 150)	-	-	189 650	-
в том числе: займы выданные	2023	189 650	-	29 400	(22 990)	-	-	196 060	-
	2022	206 350	-	68 450	(85 150)	-	-	189 650	-
Финансовые вложения - итого	2023	386 496	(65 126)	38 078	(22 990)	-	-	401 584	(65 126)
	2022	406 374	-	78 972	(98 850)	-	(65 126)	386 496	(65 126)

### Информация о резерве под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 31.12.2023 создан резерв под обесценение вкладов в уставные капиталы ООО «Доставка ДВ», ООО «КПК», ООО «Эксперт» в связи с существенным снижением их чистых активов и неполучением дивидендов от участия в данных Обществах в течение нескольких лет.

### Иное использование финансовых вложений

Финансовых вложений, находящихся в залоге, ином обременении, на отчетные даты не имеется.

### 3.4 Запасы

Таблица 3.4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытки от снижения стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
					себестоимость	резерв под снижение стоимости			
Запасы - всего	2023	32 653	-	21 334	(19 834)	-	-	34 153	-
	2022	18 755	-	107 447	(93 549)	-	-	32 653	-
в том числе: товары для перепродажи	2023	19 121	-	19 834	(19 834)	-	-	19 121	-
	2022	11 621	-	97 417	(89 917)	-	-	19 121	-
имущество, изъятое из лизинга для перепродажи	2023	13 532	-	1 500	-	-	-	15 188	-
	2022	7 134	-	10 030	(3 632)	-	-	13 532	-

Резерв под снижение стоимости запасов не формировался. По оценкам Общества признаки обесценения запасов отсутствуют, а чистая стоимость продажи превышает их балансовую стоимость.

*Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе находящиеся в залоге*

На отчетные даты отраженные на балансе Общества запасы не находятся в залоге, не имеется никаких иных ограничений имущественных прав Общества на запасы.

*Авансы, уплаченные в связи с приобретением запасов*

Существенных авансов, уплаченных в связи с приобретением запасов, на отчетные даты не имеется.

### 3.5 Чистая стоимость инвестиций в лизинг

Чистая стоимость инвестиций в лизинг представлена в бухгалтерском балансе в составе показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность» с выделением краткосрочной и долгосрочной задолженности.

Сверка валовой и чистой стоимости инвестиций в лизинг

Наименование	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Недисконтированные лизинговые платежи на отчетную дату - всего, в том числе по срокам получения:	219 613	143 445	155 752
1-ый год	136 901	89 581	95 071
2-ой год	63 038	39 476	48 610
3-ий год	15 922	13 183	11 541
4-ый год	3 055	1 205	530
5-ый год	697	-	-
свыше 5 лет	-	-	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(50 127)	(26 688)	(28 509)
<b>Итого чистая стоимость инвестиций в лизинг</b>	<b>169 486</b>	<b>116 757</b>	<b>127 243</b>
Резерв под обесценение (ожидаемые кредитные убытки)	(339)	(233)	(-)
<b>Итого балансовая стоимость чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>169 147</b>	<b>116 524</b>	<b>127 243</b>

Общество сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении всего срока действия договора лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей.

На 31.12.2023 по чистым инвестициям в лизинг также предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств лизингополучателей и третьих лиц на сумму 495 098 тыс. руб. (на 31.12.2022 – 341 069 тыс. руб.).

### 3.6 Дебиторская задолженность

Таблица 3.6.1. Наличие дебиторской задолженности

Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022			На 31.12.2021		
	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость
Долгосрочная дебиторская	248 741	(156)	248 585	209 131	-	209 131	210 586	-	210 586

Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022			На 31.12.2021		
	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость
<b>задолженность - всего</b>									
в том числе чистые инвестиции в лизинг	77 811	(156)	77 655	38 201	-	38 201	39 656	-	39 656
прочие покупатели	170 930	-	170 930	170 930	-	170 930	170 930	-	170 930
<b>Краткосрочная дебиторская задолженность - всего</b>	<b>192 784</b>	<b>(12 225)</b>	<b>180 559</b>	<b>211 217</b>	<b>(9 322)</b>	<b>201 895</b>	<b>178 386</b>	<b>(9 320)</b>	<b>169 066</b>
в том числе чистые инвестиции в лизинг	91 675	(183)	91 492	78 556	(233)	78 323	87 587	-	87 587
задолженность лизингополучателей по текущим платежам	14 055	(12 042)	2 013	14 495	(9 089)	5 406	13 211	(9 320)	3 891
проценты по предоставленным займам	1 136	-	1 136	26 269	-	26 269	47 277	-	47 277
расчеты по авансам выданным	11 667	-	11 667	12 117	-	12 117	17 267	-	17 267
НДС по авансам и предоплатам	-	-	-	2 884	-	2 884	2 517	-	2 517
налоги	3 392	-	3 392	60	-	60	1 239	-	1 239
Беспроцентные займы	67 350	-	67 350	-	-	-	-	-	-
Прочее	3 509	-	3 509	11 386	-	11 386	9 288	-	9 288
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>441 525</b>	<b>(12 225)</b>	<b>430 780</b>	<b>420 348</b>	<b>(9 322)</b>	<b>379 652</b>	<b>375 968</b>	<b>(9 320)</b>	<b>375 968</b>

Для формирования отчетности в отношении отражения НДС в составе сумм выданных авансов, применяется следующий подход: величина дебиторской задолженности по выданным авансам отражается в активе баланса с учетом суммы НДС, подлежащей вычету.

Таблица 3.6.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31.12.2023		На 31.12.2022		На 31.12.2021	
	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость
Просроченная дебиторская задолженность - всего	12 042	-	9 089	-	9 320	-

### 3.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

#### Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Наличные денежные средства в рублях в кассе	5	5	5
Денежные средства на расчетных счетах	20 236	43 140	10 804
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты по бухгалтерскому балансу</b>	<b>20 241</b>	<b>43 145</b>	<b>10 809</b>
<b>Остаток денежных средств по Отчету о движении денежных средств</b>	<b>20 241</b>	<b>43 145</b>	<b>10 809</b>

Остатки денежных средств на 31.12.2023, 31.12.2022 и 31.12.2021, отраженные по строке 1250

«Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса совпадают с остатками, отраженными в отчете о движении денежных средств.

### *Денежные средства, недоступные для использования Обществом*

Денежных средств и денежных эквивалентов, недоступных для использования Обществом, на отчетные даты не имеется.

Расшифровка данных по строкам «Прочие» отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	2023 год	2022 год
<b>Прочие поступления по текущей деятельности (строка 4119) - всего</b>	2 005	12 743
в том числе:		
Возвраты по расторгнутым договорам купли-продажи	-	19 888
Штрафные санкции по договорам лизинга, возвраты по претензиям	1 579	1 762
Возвраты по страхованию	405	1 711
Прочие поступления	21	6 814
<b>Прочие платежи по текущей деятельности (строка 4129) - всего</b>	(16 847)	(11 025)
в том числе:		
Возврат лизингополучателю излишне перечисленной суммы по лизингу	(2 929)	(4 556)
Страхование	(6 141)	(4 967)
Сальдо расчетов по НДС	(6 893)	-
Прочие платежи	(884)	(1 502)

## 3.8 Капитал и резервы

### *Уставный капитал*

По состоянию на 31.12.2023 уставный капитал Общества составляет 201 010 тыс. руб. и разделен на три доли. Состав участников Общества на 31.12.2023 представлен следующим образом:

Наименование	Сумма вклада	Доля, в %
Общество с ограниченной ответственностью «Складской логистический комплекс», ОГРН 1142724009482	120 000	59,698
Общество с ограниченной ответственностью «Доставка ДВ», ОГРН 1152721001751	80 000	39,799
MARZETTI INVESTMENTS LIMITED (страна регистрации Кипр)	1 010	0,502
<b>Итого</b>	<b>201 010</b>	<b>100</b>

### *Резервный капитал*

В соответствии с Уставом Общества резервный фонд формируется в размере 15% от уставного капитала и должен составлять 30 152 тыс. руб.

Фактически резервный фонд сформирован в размере 63 тыс. руб. Резервный фонд на 31.12.2023 сформирован не полностью.

## 3.9 Кредиты и займы

Таблица 3.9.1 Расшифровка кредитов и займов

Наименование показателя	Долгосрочные	Краткосрочные	Итого
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	85 820	217 196	303 016
Получено в 2022 году	-	811	29 865
Погашено в 2022 году	(1 000)	-	-
Курсовые разницы по займам в валюте	-	(9 529)	(9 529)

Реклассифицировано по срокам погашения в 2022 году	43 280	(43 280)	X
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>128 100</b>	<b>164 657</b>	<b>292 757</b>
Получено в 2023 году	-	-	-
Погашено в 2023 году	-	(164 657)	128 100
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>128 100</b>	<b>-</b>	<b>128 100</b>

Расшифровка заемных средств на 31.12.2023 по срокам платежей представлена в таблице:

Период	Займы организаций
Краткосрочные (к погашению в 2024 году) - всего	-
Долгосрочные – всего, в том числе:	128 100
от 1 до 2-х лет	128 100
от 2-х до 5 лет	-
<b>ИТОГО</b>	<b>128 100</b>

### *Прочая информация по заемным средствам*

#### *Проценты по заемным средствам*

Наименование	За 2023 год	За 2022 год
Проценты по заемным средствам, отнесенные на прочие расходы	10 233	9 986

Займы привлечены без обеспечений.

#### *Дополнительные затраты по заемным средствам*

Дополнительные затраты, связанные с получением кредитов и займов, отсутствуют.

### 3.10 Кредиторская задолженность

Таблица 3.10.1. Наличие кредиторской задолженности

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	<b>165 537</b>	<b>237 472</b>	<b>202 782</b>
Проценты по займам	155 989	188 266	178 308
Расчеты с поставщиками	80	1 148	133
Расчеты по авансам полученным	7 895	17 304	15 105
НДС по авансам и предоплатам выданным	938	1 295	819
Расчеты по страхованию	-	5 273	4 044
Налоги	-	9 638	325
Прочее	635	14 548	4 048
<b>ИТОГО кредиторская задолженность</b>	<b>165 537</b>	<b>237 472</b>	<b>202 782</b>

Для формирования отчетности в отношении отражения НДС в составе сумм полученных авансов, применяется следующий подход: сумма начисленного к уплате в бюджет НДС по полученным авансам уменьшает величину кредиторской задолженности по полученным авансам.

Просроченной кредиторской задолженности на отчетные даты не имеется.

### 3.11 Налог на прибыль

Показатели	За 2023 год	За 2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	246 162	(18 436)
Ставка налога на прибыль, %	20%	20%
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(49 232)	3 687
Постоянный налоговый расход (доход)	46 671	(1 914)
Расход (доход) по налогу на прибыль, всего	(2 561)	1 773
в том числе текущий налог на прибыль	(2 501)	(11 574)
отложенный налог на прибыль	(60)	13 347

В бухгалтерском балансе Общества отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражены развернуто, соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

#### Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах

Виды активов	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Выбытие ОС с убытком	3 499	184	331
Резерв сомнительных долгов	2 408	1 818	1 569
Основные средства в НУ с 01.01.2022	29 229	16 357	-
Арендные обязательства	385	-	-
Дебиторская задолженность (сч 76.06)	-	-	-
Резерв под обесценение фин. вложений	13 025	13 025	-
Резерв под обесценение ЧИЛ	68	47	-
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>48 614</b>	<b>31 431</b>	<b>1 900</b>

Виды обязательств	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Основные средства	117	55	600
Основные средства в НУ с 01.01.2022	-	-	-
Курсовые разницы	4	1 857	-
Чистые инвестиции в лизинг	33 897	14 872	-
Дебиторская задолженность	10	-	-
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>34 028</b>	<b>16 784</b>	<b>600</b>

### 3.12 Оценочные обязательства

Таблица 3.12.1. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец года
Оценочные обязательства - всего	2023	393	795	(648)	-	540
	2022	166	645	(418)	-	393
в том числе: по неиспользованным отпускам	2023	393	795	(648)	-	540
	2022	166	645	(418)	-	393

Оценочное обязательство создано в отношении предстоящих расходов Общества по оплате отпусков работникам, не использованных по состоянию на 31 декабря 2023 года. В отношении срока исполнения ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2023 года будет использован в течение 2024 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпускных не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года.

### 3.13 Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату, не существуют незавершенные судебные разбирательства, находящиеся в исполнении, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

### 3.14 Государственная помощь

Общество не получало государственную помощь в отчетном и предыдущем году.

### 3.15 Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Выручка Общества сформирована в связи с оказанием лизинговых услуг, предоставлением активов в операционную аренду, продажей товаров.

Виды доходов	За 2023 год	За 2022 год
Процентные доходы по договорам финансовой аренды (лизинга)	38 864	39 235
Доходы от продажи товаров	41 250	92 500
<b>Итого выручка (без НДС)</b>	<b>80 114</b>	<b>131 735</b>

Общество в отчетном периоде не заключало с лизингополучателями и прочими покупателями договоры, предусматривающие исполнение обязательств неденежными средствами.

Расшифровка себестоимости продаж:

Виды расходов	За 2023 год	За 2022 год
Стоимость товаров отгруженных	(19 834)	(89 917)
Прочие расходы	-	(54)
<b>Итого себестоимость продаж</b>	<b>(19 834)</b>	<b>(89 971)</b>

Расшифровка управленческих расходов по видам:

Виды управленческих расходов	За 2022 год	За 2022 год
Заработная плата, взносы во внебюджетные фонды	(8 260)	(5 811)
Командировочные расходы	(48)	(275)
Страхование	(5 613)	(4 860)
Почта, подписка, информационные услуги, услуги связи, юридические услуги	(472)	(298)
Прочие затраты	(1 028)	(794)
<b>Итого управленческие расходы</b>	<b>(15 421)</b>	<b>(12 038)</b>

#### Информация о расходах по элементам затрат

Таблица 3.15.1. Затраты по элементам

Элементы затрат	За 2023 год	За 2022 год
Материальные затраты	19 834	95 571
Расходы на оплату труда	7 089	5 003
Отчисления на социальные нужды	1 171	808
Амортизация	495	-
Прочие затраты - всего	6 666	627
<b>ИТОГО по элементам</b>	<b>35 255</b>	<b>102 009</b>
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение[+]):		
незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])	-	-

незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])	-	-
<b>ИТОГО по обычным видам деятельности</b>	<b>35 255</b>	<b>102 009</b>

### 3.16 Проценты к получению

Наименование	За 2023 год	За 2022 год
Проценты по займам выданным	15 209	15 643
<b>Итого по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах</b>	<b>15 209</b>	<b>15 643</b>

### 3.17 Проценты к уплате

Наименование	За 2023 год	За 2022 год
Проценты по займам полученным	(10 233)	(9 986)
<b>Итого по строке «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах</b>	<b>(10 233)</b>	<b>(9 986)</b>

### 3.18 Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	За 2023 год		За 2022 год	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Прочее поступление (выбытие ) активов	-	-	6167	(3 632)
Курсовые разницы	24 286	(78 261)	90 972	(81 859)
Резервы по сомнительным долгам, обесценение финвложений и ЧИЛ	1 232	(4 290)	4 702	(72 318)
Пени, штрафы , проценты, связанные с реализацией	2 099	-	1 599	-
Прощение долга по договору займа	253 681	-	-	-
Прочие доходы (расходы)	2 914	(2 362)	2 571	(2 021)
<b>Итого прочие доходы/расходы</b>	<b>284 212</b>	<b>(159 830)</b>	<b>106 011</b>	<b>(159 830)</b>

Все прочие доходы и расходы отражены в отчете о финансовых результатах развернуто.

### 3.19 Информация по сегментам

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг и не обязано раскрывать информацию по сегментам.

Деятельность осуществляется в одном операционном сегменте (лизинг).

### 3.20 Связанные стороны

#### Перечень связанных сторон Общества

Наименование связанной стороны, ОГРН	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны
Комогорцев Андрей Геннадьевич	Бенефициарный владелец	-	-
Основное хозяйствующее общество Общество с ограниченной ответственностью «Складской логистический комплекс», ОГРН 1142724009482, РФ	Организация контролирует Общество	59,698%	20%

Наименование связанной стороны, ОГРН	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны
<b>Преобладающее хозяйствующее общество</b> Общество с ограниченной ответственностью «Доставка ДВ», ОГРН 1152721001751, РФ	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Общества	39,799%	20%
<b>Прочее участвующее общество</b> MARZETTI INVESTMENTS LIMITED, Кипр	Участник Общества	0,502%	-
<b>Дочерние хозяйственные Общества:</b> - Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания», ОГРН 1202700022139, РФ	Организация контролируется Обществом	-	100%
- Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг», БИН 221240033724, Казахстан		-	100%
<b>Зависимое хозяйственное общество</b> Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт», ОГРН 1102721004990, РФ	Лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции	-	25%
<b>Единоличный исполнительный орган</b> Директор Устинова Инесса Владимировна, РФ	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа	-	-

Бенефициарным владельцем Общества является Комогорцев Андрей Геннадьевич.

Продажа товаров, работ, услуг связанным сторонам в отчетном и предыдущем году не осуществлялась.

Закупки у связанных сторон в отчетном и предыдущем году не производились.

#### **Займы выданные связанным сторонам**

Наименование	За 2023 год	За 2022 год
Бенефициарный владелец	-	-
Основное хозяйствующее общество	-	-
Преобладающие (участвующие) общества	-	-
<b>Дочерние общества, всего:</b>	<b>1 900</b>	<b>65 450</b>
в том числе:		
Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания»	1 900	65 450
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг»	-	-
Зависимое общество	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 900</b>	<b>65 450</b>

#### **Займы полученные у связанных сторон**

Наименование	За 2023 год	За 2022 год
Бенефициарный владелец	-	-
Основное хозяйствующее общество	-	-
Прочее участвующее общество	-	-
Дочерние общества	-	-
Зависимое общество	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### **Состояние расчетов со связанными сторонами**

Наименование	Дебиторская задолженность, в том числе по займам выданным			Кредиторская задолженность, в том числе по займам полученным		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Бенефициарный владелец	170 930	170 930	170 930	-	-	-
Основное хозяйствующее общество	-	-	-	284 089	306 537	302 244
Преобладающее общество	-	-	-	-	-	-
Прочее участвующее общество	-	-	-	-	174 486	179 080
<b>Дочерние общества, всего</b>	<b>67 350</b>	<b>65 450</b>	-	-	<b>10 681</b>	-
в том числе: Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания»	67 350	65 450	-	-	-	-
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг»	-	-	-	-	10 681	-
Зависимое общество	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>238 280</b>	<b>236 380</b>	<b>170 930</b>	<b>284 089</b>	<b>481 023</b>	<b>481 324</b>

Расчеты будут завершены в срок до 15 мая 2026 г. в денежной форме.

Резерв под обесценение вкладов в уставные капиталы связанных сторон на 31.12.2023 составляет 65 125 тыс. руб., в том числе:

- ООО «Доставка ДВ» - 13 040 тыс. руб.;
- ООО «Комплексная проектная компания» - 44 497 тыс. руб.;
- ООО «Эксперт» - 7 588 тыс. руб.

Списание дебиторской задолженности связанных сторон, в том числе за счет резерва сомнительных долгов, не производилось.

*Денежные потоки по операциям со связанными сторонами, отраженные в отчете о движении денежных средств*

Наименование	Поступления		Платежи	
	За 2023 год	За 2022 год	За 2023 год	За 2022 год
<b>Текущие операции со связанными сторонами – всего, в том числе:</b>	-	-	-	(1 115)
Бенефициарный владелец	-	-	-	(72)
Основное хозяйствующее общество	-	-	-	-
Преобладающие (участвующие) общества	-	-	-	(1 043)
<b>Инвестиционные операции со связанными сторонами – всего, в том числе:</b>	-	-	(14 600)	(65 450)
<b>Дочерние общества, всего</b>	-	-	(14 600)	(65 450)
в том числе: Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания»	-	-	(1 900)	(65 450)
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг»	-	-	(12 700)	-
<b>Финансовые операции со связанными сторонами, – всего, в том числе:</b>	-	-	(7 700)	(1 000)
Основное хозяйствующее общество	-	-	(7 700)	(1 000)
Преобладающие (участвующие) общества	-	-	-	-

### **Вознаграждения основному управленческому персоналу**

К основному управленческому персоналу Общество относит директора. В 2023 г. Общество начислило в пользу основного управленческого персонала краткосрочные вознаграждения на общую сумму 1 867 тыс. руб. (2022 г. – 1 512 тыс. руб.), включая НДФЛ и страховые взносы.

Задолженность по краткосрочным вознаграждениям в пользу директора по состоянию на 31.12.2023 года и на 31.12.2022 года – отсутствует.

Долгосрочные вознаграждения в пользу основного управленческого персонала не выплачивались.

### **3.21 Обеспечения обязательств и платежей**

Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Полученные - всего	495 098	341 069	383 068
поручительства	495 098	341 069	383 068

### **3.22 Информация о рисках хозяйственной деятельности. Политика управления рисками**

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). Правовая, налоговая, нормативная система продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность различных толкований.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков. Система управления рисками регулярно анализируется Обществом с целью оперативного внесения необходимых корректировок в связи с изменением рыночных условий.

#### **Кредитный риск**

Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что одна из сторон договора послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает по операциям финансового лизинга, выдачи займов и прочим операциям Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество управляет данным риском, проводя финансовый анализ лизингополучателей (группы связанных лизингополучателей) и оценку основного и дополнительного обеспечения, в соответствии с результатами которых каждому лизингополучателю присваивается группа риска. На основании группы риска устанавливаются лимиты кредитного риска на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Общество производит регулярный мониторинг просроченной задолженности и анализ доли неоплаченных платежей лизингополучателей к чистым инвестициям в финансовый лизинг. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей более чем на 2 месяца, исходя из их договорных условий, у Общества возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования досрочного погашения всех оставшихся лизинговых платежей по договору финансового лизинга. При невозможности получения просроченной задолженности Общество обращается в суд.

#### **Рыночный риск**

Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить

образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса. По состоянию на 31.12.2023 Общество имеет активы и обязательства в рублях, казахстанских тенге.

### **Риск процентной ставки**

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неблагоприятного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга. Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, главным образом, за счет собственных или привлеченных средств. Общество финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения заемных средств аналогичный или максимально близкий срок, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы процентная ставка по договору финансового лизинга превышала процентную ставку по соответствующему финансовому обязательству.

### **Риск ликвидности**

Это риск, выражающийся в неспособности организации финансировать свою деятельность, то есть выполнять обязательства по мере их наступления. Для целей управления риском ликвидности Общество проводит регулярный мониторинг ожидаемых денежных потоков в рамках управления активами и обязательствами. Общество разделяет риск ликвидности на две составляющих: риск недостаточной ликвидности и риск избыточной ликвидности. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что Общество столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск избыточной ликвидности – это риск чрезмерного накопления наиболее ликвидных и низкодоходных (или бездоходных) активов, что может повлечь за собой более низкую рентабельность деятельности Общества. Управление риском недостаточной ликвидности происходит при помощи финансового планирования с использованием следующих инструментов: контроль за своевременным поступлением лизинговых платежей, планирование и регулирование объема привлеченных заемных средств. Управление риском избыточной ликвидности происходит при помощи прогнозирования поступления денежных средств от лизингополучателей на базе ретроспективного анализа их платежной дисциплины и использования возможности досрочного погашения привлеченных заемных средств. В определенной степени риск ликвидности может возрасти в результате роста величины просрочек и дефолтов по лизинговым сделкам, профинансированным за счет заемных средств. В этом случае Общество сохраняет обязательство продолжать обслуживать платежи по процентам по привлеченным займам, и имеет возможность обратиться за изменением графика погашения основной задолженности при острой необходимости. Общество рассчитывает, что сможет в полной мере обеспечить финансирование проблемных сделок до момента реализации предметов лизинга. Общество считает свою ликвидную позицию в достаточной степени сбалансированной. Плановые поступления по активам покрывают будущие обязательства на всех отслеживаемых сроках. Дальнейшее увеличение лизингового портфеля в значительной мере обеспечено будущими поступлениями по активам.

### **Правовые риски**

Эти риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства. Общество оценивает вероятность правовых рисков как среднюю.

### **Страновые и региональные риски**

Связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых Общество осуществляет обычную деятельность. Указанные риски с учетом имеющейся геополитической ситуации высоки.

## Репутационный риск

Связан с уменьшением числа клиентов Общества вследствие негативного представления о качестве предоставляемых услуг, соблюдении условий договоров, участии в ценовом сговоре и т.п. Общество оценивает вероятность наступления этого риска как среднюю.

### 3.23 Непрерывность деятельности

Как описано в разделе 1.3 настоящих пояснений, в отчетном году значительное влияние на условия осуществления деятельности и ее результаты оказывала геополитическая ситуация в мире, сложившаяся в связи с началом специальной военной операции на Украине, введение новых пакетов международных санкций в отношении России, отдельных юридических лиц и граждан и ответные меры России.

Процессы, связанные с поиском альтернативных каналов поставок, привели к росту доли поставок китайских производителей. Курсы иностранных валют росли, что приводило к росту стоимости предметов лизинга.

Предложение техники практически полностью восстановилось.

Значительного роста просроченной задолженности не произошло. Предметы лизинга своевременно изымались и реализовывались, как правило, по цене, покрывающей все убытки по сделке.

Частичная мобилизация, объявленная в сентябре 2022 года, не оказала значительного негативного влияния на обеспеченность Общества кадрами.

Накопленная обществом нераспределенная прибыль позволит покрыть операционные расходы в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Таким образом, на дату подписания отчетности указанные события не оказали существенного влияния на способность Общества продолжать свою деятельность непрерывно в период, составляющий, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе допущения непрерывности деятельности, а именно: Общество будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность, не имеет намерения и (или) необходимости в обозримом будущем принять решение о ликвидации или об изменении основной деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Вместе с тем, значительное негативное влияние политического и экономического кризиса в целом сохраняется. Указанные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику на горизонте ближайших лет.

Будущие последствия сложившейся геополитической и экономической ситуации, действия третьих лиц сложно прогнозировать, они находятся вне сферы влияния руководства Общества, в связи с чем текущие ожидания и оценки могут отличаться от фактических результатов.

### 3.24 События после отчетной даты

Общество не имеет иных существенных событий после отчетной даты, требующих корректировки или раскрытия.

Руководитель



И.В. Устинова

Дата подписания 29 марта 2024 года