ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ФОРВАРД ЛИЗИНГ» ЗА 2023 ГОД

Данные Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО «Форвард Лизинг» за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является 31 декабря 2023 года.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 ОПИСАНИЕ ОБЩЕСТВА

ООО «Форвард Лизинг» (далее по тексту «Общество») учреждено как общество с ограниченной ответственностью 30 июня 2015 года.

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

125124, Г. Москва, ВН.ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ БЕГОВОЙ, УЛ. ПРАВДЫ, Д. 8, К. 1.

1.2 ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ И КОНТРОЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

Согласно Уставу Общества, Совет директоров (наблюдательный совет), Коллегиальный исполнительный орган (Правление) не предусмотрены. Органами управления Общества являются Общее собрание участников и единоличный исполнительный орган.

ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН Общества по состоянию на отчетную дату:
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР Морозов Дмитрий Анатольевич

1.3 СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

По состоянию 31 декабря 2023 г. владельцами долей в уставном капитале Общества являлись:

№ п/п	Участники	Доля участия в уставном капитале, %
1	ООО «Микрокредитная компания «Купи не копи»	*99,99*
2	ООО "Всегда Да"	*0,01*

1.4 ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Обособленных подразделений, филиалов, дочерних компаний Общество не имеет.

ОГРН 1157746587943, ИНН 7714345275, КПП 771401001

Деятельность Общества не подлежит лицензированию.

В 2023 году основным видом деятельности Общества являлась:

77.29 Прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения.

Среднесписочная численность работников по состоянию на 31.12.2023 г. составляет 17 человек, на 31.12.2022 –17 человек.

Фонд оплаты труда за 2023 г. составил 68 921 тыс. руб., за 2022 г. составил 86 748 тыс. руб.

Вознаграждения основному управленческому персоналу за 2023 г. составили 49 546 тыс. руб., за 2022 г. 49 546 тыс. руб.

Собственных офисных помещений Общество не имеет. Сотрудники Общества осуществляют деятельность в арендуемом помещении. Арендуемое помещение для офиса расположено по адресу: 125124, Г. Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ БЕГОВОЙ, УЛ ПРАВДЫ, Д. 8, К. 1., площадью 5,00 кв. м.

Для отражения операций финансово-хозяйственной деятельности Общества в бухгалтерском и налоговом учете используются автоматизированные информационные системы 1С: Предприятие 8.3, 1С: Зарплата и управление персоналом.

2. ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» (с учетом Информации Минфина России № ПЗ-10/2012), а также действующими Стандартами и Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

3. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ.

В соответствии с положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении них сведений, в объеме как в отношении клиента - физического лица.

Согласно абзацу 13 статьи 3 Федерального закона N 115-ФЗ бенефициарный владелец - в целях указанного Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо

Руководствуясь положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, нами реализован комплекс мер, предусмотренный правилами внутреннего контроля для самостоятельного выявления и идентификации бенефициарного владельца.

В соответствии с требованиями ст. 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о предоставлении сведений в отношении бенефициарного владельца Общества сообщаем, что бенефициарным владельцем Общества является Веснин Егор Александрович, генеральный директор АО «Хоум Капитал».

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Учетная политика на 2023 год дополнялась в части следующих пунктов:

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства».
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».
- ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».
- Корректировка рабочего плана счетов.
- Дополнен список доходов и расходов по обычным видам деятельности.

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил (ПБУ 4/99 - п.25).

ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Затраты организации на ремонт, технический осмотр, техническое обслуживание объекта ОС, проводимые с периодичностью более 12 месяцев, признаются существенными в случае превышения их размера 7% показателя строки 1150 "Основные средства" бухгалтерского баланса (п. 10 ФСБУ 6/2020).

Существенные затраты организации, связанные с ремонтом основных средств, проводимые с периодичностью более 12 месяцев, увеличивают первоначальную стоимость актива (п. 24 ФСБУ 6/2020). Затраты организации, связанные с модернизацией, реконструкцией, техническим перевооружением основных средств, увеличивают первоначальную стоимость актива (п. 24 ФСБУ 6/2020).

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Состав арендных и неарендных компонентов формируется за исключением сумм НДС.

К договорам аренды с неопределенным сроком ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" не применяется, за исключением случаев, когда срок аренды можно определить на основе достоверных источников информации.

Для целей применения ФСБУ 25/2018 организация определяет срок аренды на основе экономически обоснованных показателей. В случае отсутствия достоверной информации о предполагаемом сроке использования предмета аренды срок аренды признается неопределенным или краткосрочным (п.п. 5, 9 ФСБУ 25/2018).

В соответствии с новой редакцией п. 16 ФСБУ 25/2018 в случае, если арендованный объект попадает в те, по которым арендатор выполняет переоценку, арендатор не проводит переоценку права пользования активом (ППА).

ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Учет нематериальных активов (НМА) ведется на основании ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Критерии для признания нематериальных активов:

- отсутствие материальной формы;
- используется в хозяйственной деятельности;
- срок использования – более 12 месяцев;
- принесет экономическую выгоду в будущем;
- можно отделить от других активов компании.

В состав нематериальных активов входят неисключительные права и лицензии (п. 4, 6 ФСБУ 14/2022).

Инвентарным объектом признаются права, которые могут возникать одновременно из нескольких документов.

Организация имеет право отделить нематериальный актив от его физического носителя. Это вещь, в которой выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации. Стоимость материального носителя рассчитывается исходя из фактических затрат на его создание или покупку. Если это невозможно, используется справедливая стоимость. Стоимость носителя не может быть больше первоначальной стоимости НМА вместе с носителем (п. 14 ФСБУ 14/2022).

Первоначальная стоимость НМА определяется по общей сумме капитальных вложений в нематериальный актив (п. 13 ФСБУ 14/2022).

Не признается нематериальным активом, стоимость единицы которой ниже лимита. Размер лимита Организацией установлен в размере 20 000 рублей. Активы, ниже установленного лимита, списываются в общехозяйственные расходы единовременно.

Срок полезного использования НМА устанавливается исходя из срока, в течение которого актив будет приносить прибыль, либо исходя из ожидаемого морального устаревания актива.

Ликвидационная стоимость определяется как сумма, на которую Организация вправе рассчитывать при продажи актива, когда срок полезного использования закончится. Из этой суммы вычитается предполагаемые затраты на выбытие (п. 35 ФСБУ 14/2022). Ликвидационная стоимость не амортизируется.

Амортизация НМА осуществляется линейным способом. Амортизация начисляется в следующем порядке:

• начислять амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания актива;

• прекращать амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия актива.

Стоимость НМА изменяется в случае переоценки, доработки или обесценения.

Переоценка проводится на конец отчетного года (п. п. 19, 21 ФСБУ 14/2022). Учет нематериального актива по переоцененной стоимости ведется для объектов, по которым существует активный рынок (МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»). Стоимость для таких объектов НМА приравнивается к его справедливой стоимости по данным активного рынка. Для объектов НМА, по которым невозможно установить справедливую стоимость активного рынка, учет ведется по первоначальной стоимости.

Проверка на обесценение проводится на конец отчетного года на основании положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Затраты на улучшение (модернизацию) актива увеличивают первоначальную стоимость. (п. 28 ФСБУ 14/2022).

Накопленная дооценка списывается на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации, при ликвидации актива (п. 26 ФСБУ 14/2022).

Корректировка рабочего плана счетов.

Для отражения с 2023 г. операций по единому налоговому платежу используется субсчет к счету 68 «Единый налоговый платеж».

Для отражения операций по страховым взносам, уплачиваемым с 2023 г. по единому тарифу, используется субсчет к счету 69 «Страховые взносы в СФР».

Дополнен список доходов и расходов по обычным видам деятельности.

К доходам по обычным видам деятельности в бухгалтерском учете относятся поступления в виде дохода:

• от оказания лизинговых услуг: начисление процентного дохода / дохода по внеарендной компоненте (ВНК) / доставка / комиссия за досрочное закрытие сделки;

• от продажи предмета лизинга лизингополучателю по досрочному выкупу;

• комиссии и вознаграждения, уплачиваемые Обществу торговыми организациями / дистрибьютерами / производителями за продажи / объемы продаж / выполнение планов продаж;

• доходы от продажи товаров по подписке МКК Купи не копи.

К расходам по обычным видам деятельности в бухгалтерском учете относятся:

• амортизация нематериальных активов (программное обеспечение);

• вознаграждение партнеру за заключение договора лизинга;

• вознаграждение за страхование предмета лизинга;

• себестоимость аксессуаров (дополнительные устройства к предмету лизинга);

• выбытие ЧИА при досрочном выкупе предмета лизинга лизингополучателем. В бухгалтерской отчетности доходы от досрочного выкупа лизингополучателем отражаются свернуто с учетом расходов по досрочному выкупу (выбытие ЧИА);

• расходы от продажи товаров (себестоимость) по подписке МКК Купи не копи.

5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В соответствии с учетной политикой по бухгалтерскому учету на 2023 основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. К объектам основных средств относить:

- основные средства для хозяйственных нужд со сроком использования более 12 месяцев, имеющие стоимость более 40 000 рублей за единицу. Основные средства первоначальной стоимостью не более 40 000 рублей списываются на затраты по статье Расходы на канцелярские и хозяйственные товары для нужд Организации (код 61), вид расхода – Материальные расходы по мере ввода и передаче их в эксплуатацию.
- основные средства для лизинговой деятельности не имеют стоимостного лимита, все объекты учитываются в качестве основных средств (доходных вложений в материальные ценности).

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 актив принимается Организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- Организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства принимать к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат Организации на их приобретение.

К фактическим затратам на приобретение ОС относить:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу, подрядчику);
- суммы вознаграждения, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ОС; посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен объект основных средств;
- таможенные пошлины и сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта ОС;
- фактические затраты на доставку ОС и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- начисленные до принятия объекта ОС к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, привлеченным для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением, изготовлением объекта ОС (страхование, оценка имущества и проч.).

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях:

- достройки;
- дооборудования;
- реконструкции;
- модернизации;
- частичной ликвидации;
- переоценки.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" основные средства относить к амортизационным группам в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Амортизация начисляется в течение всего срока полезного использования. Начисление амортизационных отчислений 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.

6. АРЕНДА

В связи с вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" Общество-арендатор применяет балансовый учет договоров аренды, независимо от договорных условий.

По состоянию на 31.12.2023 в отношении арендованного объекта (офисное помещение по адресу 125124, Г. Москва, ВН.ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ БЕГОВОЙ, УЛ. ПРАВДЫ, Д. 8, К. 1.) в учете арендатора признается право пользования активом (ППА) в сумме 71 тыс.руб. и обязательство по аренде 65 тыс.руб.

Общество применило упрощенный ретроспективный подход, предусмотренный п. 50 ФСБУ 25/2018, согласно которому ППА и обязательства по аренде отражены в межотчетный период на дату, предшествующую дате первого применения ФСБУ 25/2018, без пересчета сравнительных данных.

Общество применяет ФСБУ 25/2018 в отношении договоров аренды при единовременном выполнении следующих условий:

- арендодатель предоставляет арендатору объект аренды на определенный срок;
- объект аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования объекта аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется объект аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками объекта аренды (право определять способ использования).

Арендованные объекты не признаются на балансе в качестве права пользования активом и не признается обязательство по аренде в следующих случаях:

- срок аренды не превышает 12 месяцев;
- рыночная стоимость без учета износа (стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от арендованного объекта.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 25/2018 срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается, исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей, например, опционы (право) арендатора на продление/расторжение договора.

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Учет нематериальных активов (НМА) ведется на основании ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Критерии для признания нематериальных активов:

- отсутствие материальной формы;
- используется в хозяйственной деятельности;
- срок использования – более 12 месяцев;
- принесет экономическую выгоду в будущем;

- можно отделить от других активов компании.

В состав нематериальных активов входят неисключительные права и лицензии (п. 4, 6 ФСБУ 14/2022).

Инвентарным объектом признаются права, которые могут возникать одновременно из нескольких документов.

Организация имеет право отделить нематериальный актив от его физического носителя. Это вещь, в которой выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации. Стоимость материального носителя рассчитывается исходя из фактических затрат на его создание или покупку. Если это невозможно, используется справедливая стоимость. Стоимость носителя не может быть больше первоначальной стоимости НМА вместе с носителем (п. 14 ФСБУ 14/2022).

Первоначальная стоимость НМА определяется по общей сумме капитальных вложений в нематериальный актив (п. 13 ФСБУ 14/2022).

Не признается нематериальным активом, стоимость единицы которой ниже лимита. Размер лимита Организацией установлен в размере 20 000 рублей. Активы, ниже установленного лимита, списываются в общехозяйственные расходы единовременно.

Срок полезного использования НМА устанавливается исходя из срока, в течение которого актив будет приносить прибыль, либо исходя из ожидаемого морального устаревания актива.

Ликвидационная стоимость определяется как сумма, на которую Организация вправе рассчитывать при продажи актива, когда срок полезного использования закончится. Из этой суммы вычитается предполагаемые затраты на выбытие (п. 35 ФСБУ 14/2022). Ликвидационная стоимость не амортизируется.

Амортизация НМА осуществляется линейным способом. Амортизация начисляется в следующем порядке:

- начислять амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания актива;
- прекращать амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия актива.

Стоимость НМА изменяется в случае переоценки, доработки или обесценения.

Переоценка проводится на конец отчетного года (п. п. 19, 21 ФСБУ 14/2022). Учет нематериального актива по переоцененной стоимости ведется для объектов, по которым существует активный рынок (МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»). Стоимость для таких объектов НМА приравнивается к его справедливой стоимости по данным активного рынка. Для объектов НМА, по которым невозможно установить справедливую стоимость активного рынка, учет ведется по первоначальной стоимости.

Проверка на обесценение проводится на конец отчетного года на основании положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Затраты на улучшение (модернизацию) актива увеличивают первоначальную стоимость. (п. 28 ФСБУ 14/2022).

Накопленная дооценка списывается на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации, при ликвидации актива (п. 26 ФСБУ 14/2022).

По состоянию на 31.12.2023 г. Общество учитывает на балансе нематериальные активы в сумме 368 377 тыс. руб., на 31.12.2022 г. - 326 136 тыс. руб.

Таблица 7.1 НМА и НИОКР

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	325 190	(89 155)	43 187	-	-	(63 817)	-	-	-	368 377	(152 973)
	5110	за 2022г.	232 502	(34 643)	92 688	-	-	(54 512)	-	-	-	325 190	(89 155)
в том числе:													
Разработка программного обеспечения	5101	за 2023г.	224 199	(48 131)	31 206	-	-	(50 440)	-	-	-	255 406	(98 571)
	5111	за 2022г.	132 598	(13 580)	91 602	-	-	(34 551)	-	-	-	224 199	(48 131)
Разработка сайта и мобильного приложения	5102	за 2023г.	100 772	(40 956)	11 981	-	-	(13 354)	-	-	-	112 753	(54 310)
	5112	за 2022г.	99 701	(21 016)	1 071	-	-	(19 940)	-	-	-	100 772	(40 956)
Товарные знаки	5103	за 2023г.	218	(68)	-	-	-	(23)	-	-	-	218	(92)
	5113	за 2022г.	203	(47)	15	-	-	(22)	-	-	-	218	(68)

Незавершенные вложения в создание в Нематериальных активов в 2023 г. отсутствуют

8. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма финансовых вложений организаций составила 291 775 тыс. руб., из нее 291 775 тыс. руб. – по которым текущая рыночная стоимость не определяется. По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма финансовых вложений организации составила 50 849 тыс. руб., из нее 50 849 тыс. руб. - по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Движение финансовых вложений за отчетный и предшествующий периоды представлено в разделе 3 «Финансовые вложения» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе вклад в уставный капитал юридического лица.

Обществу принадлежит доля в уставном капитале ООО «Всегда ДА» (ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765) номиналом 0,03% на сумму 3 тыс. руб. (дата записи в ЕГРЮЛ – 08.07.2019).

По состоянию на 31.12.2023 г. Общество имеет на балансе финансовые вложения, расшифровка приведена в таблице 8.1:

Таблица 8.1 Финансовые вложения

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование финансовых вложений	Остаток на 31.12.2022г.	Принято к учету в 2023г.	Списано с учета в 2023г.	Остаток на 31.12.2023г.
1	Доля в уставном капитале номиналом 0,03 (дата записи в ЕГРЮЛ – 08.07.2019)	3	0	0	3
2	Краткосрочные займы выданные	207 000	0	-207 000	0

3	Права требования по оплате товаров / работ / услуг, вытекающие из договоров купли-продажи, выкупленные у ООО «ТЕХНОПАРК-ЦЕНТР»	64 020	71 195	-115 034	50 849
Всего		**271 023**	**71 195**	**-322 034**	**50 852**

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены средства Общества на счетах в банках и кредитных организациях, в кассе, а также денежные эквиваленты. Денежными эквивалентами признаны депозитные вклады со сроком размещения не более 91 дня.

Для целей составления Отчета о движении денежных средств денежные потоки квалифицированы на основании критериев, установленных пунктами 9-11 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) утверждено Приказом Минфина РФ от 02.02.2011г. №11н.

Денежные потоки поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам приведены за минусом налога на добавленную стоимость.

Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы отражаются как денежные потоки от текущих операций.

Денежные средства на расчётном счете Общества по состоянию на 31.12.2023 г. составили 39 005 тыс. руб.

Денежные средства на расчётном счете Общества по состоянию на 31.12.2022 г. составили 22 252 тыс. руб.

В Отчете о движении денежных средств за 2022 год поступления от операций, связанных с получением прочих доходов Общества отражены в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по стр. 4119 «Прочие поступления» в сумме 590 218 тыс. руб. в т.ч.:

- поступления от продажи в трейд-ин 94 143 тыс. руб.;
- НДС 494 666 тыс. руб.
- прочие поступления 1 409 тыс. руб.

В Отчете о движении денежных средств за 2023 год поступления от операций, связанных с получением прочих доходов Общества отражены в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по стр. 4129 «Прочие платежи» в сумме 59 801 тыс. руб. в т.ч.:

- Расчетно-кассвое обслуживание 12 773 тыс.руб.;
- Госпошлина 7 695 тыс. руб.
- НДС 34 985 тыс. руб.
- Прочие прочие платежи 4 348 тыс. руб.

10. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Дебиторская и кредиторская задолженность отражена в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

В Бухгалтерском балансе дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков показана за минусом НДС с авансов выданных, подлежащего вычету либо принятого к вычету на отчетную дату в соответствии с НК РФ.

Кредиторская задолженность перед покупателями и заказчиками в Бухгалтерском балансе отражена за минусом НДС с авансов полученных.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создавался по расчетам с другими организациями и физическими лицами за продукцию, товары, работы и услуги, выданные авансы и прочей дебиторской задолженности с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов.

По состоянию на 31.12.2023 г. на балансе Общества дебиторская задолженность составляет 697 760 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 г. на балансе Общества дебиторская задолженность составляет 1 360 504 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2023 г. сумма кредиторской задолженности составляет 143 423 тыс. руб., в том числе:

- задолженность поставщикам и подрядчикам в сумме 66 312 тыс. руб.;
- задолженность по налогам и сборам 37 934 тыс. руб.;

По состоянию на 31.12.2022 г. сумма кредиторской задолженности составляет 274 056 тыс. руб., в том числе:

- задолженность поставщикам и подрядчикам в сумме 108 387 тыс. руб.;
- задолженность по налогам и сборам 90 048 тыс. руб.;

Полная расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности приведена в Пояснение 5 Бухгалтерской отчетности за 2023г.

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Задолженность по кредитам и займам полученным отражена в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Суммы процентов, причитающихся к уплате по кредитам и займам полученным, начисляются равномерно, независимо от условий предоставления займа (кредита). Дополнительные расходы по займам (кредитам), за исключением комиссий по привлеченным займам (кредитам) (комиссии банков за выборку кредита, за организацию кредита, за открытие и ведение кредитной линии и других комиссий (вознаграждений) банков, связанных с привлечением займов (кредитов)), признавались в составе прочих расходов единовременно.

Комиссии по привлеченным займам (кредитам) в случае их существенности, включались в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа (кредита).

В бухгалтерской отчетности на отчетную дату задолженность по кредитам и займам отражена с учетом начисленных процентов.

В течение 2023 г. Общество погасило займов и кредитов на общую сумму 3 335 000 тыс. руб.:
- 27.01.2023г. 150 000 тыс. руб. привлеченный 12.03.2021 процентная ставка 7,65% годовых;
- 27.01.2023г. 900 000 тыс. руб. привлеченный 13.11.2020 процентная ставка 7,6% годовых;
- 27.01.2023г. 250 000 тыс. руб. и 30.01.2023г. 15 000 тыс. руб. привлеченный 26.06.2020 процентная ставка 7,6% годовых;
- 30.01.2023г. 850 000 тыс. руб. привлеченный 24.03.2021 процентная ставка 7,6% годовых;
- 31.01.2023г. 600 000 тыс. руб. привлеченный 26.07.2022 процентная ставка 9,85% годовых;
- 13.02.2023г. 50 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 16.03.2023г. 80 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 14.04.2023г. 50 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 05.05.2023г. 60 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 25.05.2023г. 80 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 30.06.2023г. 45 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 31.07.2023г. 50 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 30.11.2023г. 90 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;
- 22.12.2023г. 65 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта;

В течение 2023 г. Общество, 27.01.2023г. привлекло кредит, в сумме 2 545 000 тыс. руб., с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта со сроком погашения 27.01.2025г. Кредит привлечен для осуществления Уставной деятельности Обществом.

12. НАЛОГИ И СБОРЫ

Налоговые обязательства Общества отражаются в отчетности по принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Законодательно установленные ставки основных налогов, уплачиваемых в 2023 году, составили:

- налог на прибыль – 20%;
- налог на добавленную стоимость – 20%.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 2022 г. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

За 2023 г. было начислено налога на добавленную стоимость в сумме 525 389 тыс. руб., зачтено 305 550 тыс. руб., уплачено 261 055 тыс. руб., к уплате 12 247 тыс. руб.

За 2022 г. было начислено налога на добавленную стоимость в сумме 950 685 тыс. руб., зачтено 691 975 тыс. руб., уплачено 169 167 тыс. руб., к уплате 29 985 тыс. руб.

За 2023 г. было начислено взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 17 470 тыс. руб. и перечислено в бюджет 17 470 тыс. руб.

За 2022 г. было начислено взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 15 993 тыс. руб. и перечислено в бюджет 15 993 тыс. руб.

За 2023 г. было удержано 9 694 тыс. руб.
Перечислено в бюджет налога на доходы физических лиц в сумме 9 694 тыс. руб.

За 2022 г. было удержано 12 730 тыс. руб.
Перечислено в бюджет налога на доходы физических лиц в сумме 12 730 тыс. руб.

По данным налогового учета Общества
за 2023 г. получен убыток в сумме 210 134 тыс. руб., налог на прибыль отсутствует
за 2022 г. получен убыток в сумме 567 332 тыс. руб., налог на прибыль отсутствует

13. КАПИТАЛ

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества на 31 декабря 2023 г., 2022 г. не менялся и составлял 500 тыс.руб.

РЕЗЕРВНЫЙ И ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

Отсутствует

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

Чистые активы Общества на 31 декабря 2023 г., 2022 г. составляли соответственно - 749 481 тыс. руб. - 695 108 тыс. руб., Увеличение чистых активов по сравнению с предыдущей отчетной датой составило – 53 839 тыс. руб.

Чистые активы Общества на отчетную дату меньше уставного капитала на 248 977 тыс. руб.

14. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Выручка от продаж продукции, работ и услуг отражалась в учете по мере отгрузки продукции, выполнения работ и оказания услуг и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов.

Величина непокрытый убыток прошлых лет на начало периода составляла 695 138 тыс.руб., на конец отчетного периода составила 749 478 тыс.руб.

В отчетном периоде деятельность велась по основному виду деятельности.

Величина убытка отчетного года составила 53 873 тыс.руб. На величину чистой прибыли отчетного года повлияли следующие доходы и расходы:

Структура доходов по основной деятельности за 2022 -2023 гг.(стр. 2110) представлена в таблице 14.1

Таблица 14.1 Структура доходов по основной деятельности

(тыс. руб.)

Вид дохода	2023г., тыс. руб.	2022г., тыс. руб.	Прирост (+)/ Уменьшение (-), тыс. руб.
Агентское вознаграждение по подписке	2 222	5 336	(3 114)
Вознаграждение за объем	7 199	36 897	(29 698)
Доставка	1 484	2 294	(810)
Премия за объем	33 247	99 315	(66 068)
Комиссия за досрочное закрытие сделки	3 134	12 192	(9 058)
Процентный доход по договорам лизинга	199 152	185 539	13 613
ВНК (неарендные компоненты)	168 446	318 197	(149 751)
Досрочный выкуп (свернуто)	7 355	36 303	(28 948)
Доходы от продажи товаров по подписке МКК Купи не Копи	40 984	-	40 984
Прочие доходы	797	236	561
Итого	**464 020**	**696 310**	**(232 290)**

В 2023г. доходы по основной деятельности, признаваемые выручкой, определялась по методу начисления.

В 2022г. доходы по основной деятельности, признаваемые выручкой, определялась по методу начисления.

В 2023 году Общество получило прочие доходы в сумме 338 071 тыс. руб.
В 2022 году Общество получило прочие доходы в сумме 456 683 тыс. руб.

Структура прочих доходов Общества предоставлена далее в Таблице 14.2

Таблица 14.2 Структура прочих доходов

тыс.руб.

Вид дохода	2023г., тыс. руб.	2022г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Выкупная стоимость	34 416	98 321	(63 905)
Проценты к получению	1 872	28 900	(27 028)
Проценты по депозиту	41	9 357	(9 316)
Прочие внереализационные доходы по уступке права требования	129 216	260 074	(130 858)
Штрафы за нарушение условий договора	37 690	43 558	(5 868)
Прочие начисления по договору лизинга, корректировка	269	13 011	(12 742)
Реализация основных средств, прочего имущества	7 494	2 455	5 039
Восстановление резерва по сомнительным долгам	125 627	-	125 627
Восстановление резерва под обесценение финансовых вложений	409	-	409
Прочие доходы	1 037	1 007	30
Итого	**338 071**	**456 683**	**(118 612)**

Структура прочих расходов Общества предоставлена далее в Таблице:

Таблица 14.3 Структура прочих расходов

(тыс. руб.)

Вид расхода	2023г., тыс. руб.	2022г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Выкуп предмета лизинга	40343	117 002	(76 659)
Прочие внереализационные расходы по уступке права требования	115033	238 874	(123 841)
Расходы на услуги банков	17364	43 477	(26 113)
Резервы по сомнительным долгам	53333	314 430	(261 097)
Проценты к уплате	256055	383 696	(127 641)
Резерв под обесценение финансовых вложений	-	20 755	(20 755)
Госпошлины	7727	3 989	3 738
Корректировка 2022г. в текущем периоде	-	28 355	(28 355)
Прочие расходы	5058	9 494	(4 436)

Итого	**494 913**	**1 160 072**	**(665 159)**

Таблица 14.4 Затраты на производство (расходы на продажу)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	670	10 355
Расходы на оплату труда	5620	69 012	87 172
Отчисления на социальные нужды	5630	16 388	14 799
Амортизация	5640	64 469	54 985
Прочие затраты	5650	224 088	471 780
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	374 627	639 091

Таблица 14.5 Управленческие расходы

(тыс. руб.)

Вид дохода	**2023г., тыс. руб.**	**2022г., тыс. руб.**
Амортизация основных средств организации (офисная техника)	286	473
Себестоимость материалов и товаров (прочие)	0	755
Заработная плата	75 965	87 172
Страховые взносы	17 816	14 799
Отчисления в оценочные обязательства по вознаграждениям агентов	6 433	6 166
Страхование предметов лизинга	37 223	273 193
Расходы на подотчетные лица	0	1 371
Комиссия за организацию предоставления займа	3 384	3 901
IT сервисы	16 148	27 256
Услуги доставки и страхования груза	3 608	5 607
Скоринг	6 679	9 744
СМС-Центр_Услуги рассылки сообщений	5 086	8 418
Услуги взыскания	27 875	24 227
Услуги контактного центра	11 235	15 719

Реклама	10 713	32 224
HR аутсорсинг	38	1 508
Аренда офиса	1 193	3 911
Услуги бухгалтерского и юридического сопровождения	2 746	3 711
Прочие	818	5 076
Итого	**227 246**	**525 231**

Таблица 14.6 Себестоимость продаж 2022г.

(тыс. руб.)

Вид расхода	**2022г., тыс. руб.**
Амортизация НМА	54 512
Вознаграждение партнеру за заключение договора лизинга	21 763
Вознаграждение за страхование предмета лизинга	27 534
Себестоимость аксессуаров (дополнительные устройства к предмету лизинга)	9 600
Прочие	238
Итого	**113 647**

Таблица 14.7 Себестоимость продаж 2023г.

(тыс. руб.)

Вид расхода	**2023г., тыс. руб.**
Амортизация НМА	63 816
Вознаграждение партнеру за заключение договора лизинга	36 710
Себестоимость аксессуаров (дополнительные устройства к предмету лизинга)	618
Доходы (расходы) от продажи товаров по подписке МКК Купи не копи	41 008
Прочие	5 218
Итого	**147 370**

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В бухгалтерском учете отражены постоянные и временные разницы между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного периода. Временные и

постоянные разницы, рассчитанные путем сопоставления данных бухгалтерского и налогового учета по статьям расходов и доходов отчетного периода, приводят к образованию Постоянных налоговых доходов и расходов и Отложенных налоговых активов и обязательств.

Сумма текущего налога на прибыль сформирована в бухгалтерском учете путем отражения:

- условного расхода (дохода);
- постоянного налогового дохода;
- постоянного налогового расхода;
- отложенного налогового актива;
- отложенного налогового обязательства.

Общество формировало показатели, характеризующие учет расчетов по налогу на прибыль ежемесячно.

Отложенный налог на прибыль за 2023 г., 2022 г. составил соответственно 13 577 тыс. руб., 128 767 тыс. руб.

Взаимосвязь между условным расходом по налогу на прибыль, рассчитанным как бухгалтерская прибыль до налогообложения, умноженная на ставку 20%, и расходом по налогу на прибыль представлена в таблице:

Таблица 15.1 Показатели, влияющие на расход по налогу на прибыль

(тыс.руб.)

Показатели	За отчетный период
Прибыль (убыток) до налогообложения	(67 449)
Текущий налог на прибыль (стр.2411), в т.ч.:	-
Отложенный налог на прибыль (стр.2412)	13 577
Налог на прибыль (стр. 2410) = стр. 2411 + 2412	13 577

16. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2023 год были совершены факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества:

- 22.01.2024 Общество погасило кредит 45 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта
- 02.02.2024 Общество погасило кредит 1 930 000 тыс. руб. привлеченный 27.01.2023 с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта
- 02.02.2024 Общество привлекло займ 1 930 000 тыс. руб. с плавающей процентной ставкой на базе ключевой ставки Банка России, увеличенной на два процентных пункта, на дату заключения договора ставка составляет 18%

27.03.2024 генеральным директором АО Хоум Капитал назначена Бозуркаева Марьям Саидовна, таким образом бенефицарным владельцем Общества с 27.03.2024 является Бозуркаева Марьям Саидовна.

17. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ.

В соответствии с учетной политикой Общество формирует резерв на оплату отпусков и премий.

Резерв на оплату отпусков рассчитывался отдельно по каждому работнику. При расчете резерва отдельно по каждому работнику принималось количество дней оплачиваемого отпуска, на которые имеет право сотрудник по состоянию на отчетную дату, и его среднедневной заработок. Расчет среднего заработка осуществляется в соответствии с положениями Постановления Правительства РФ от 24.12.2007 N 922 "Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы". Для расчета среднего заработка учитываются все виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, независимо от источников этих выплат. Резерв на оплату отпусков увеличен на расходы, предназначенные для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Ставка страховых взносов составляет среднее значение ставки страховых взносов за истекший год.

По состоянию на 31.12.2023 г. остаток сформированного резерва на оплату отпусков и премий 2 274 тыс. руб.

Начисление резерва на оплату отпусков и премий за 2023 г. отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" в корреспонденции со счетом 96 "Резерв на оплату отпусков и премий".

За 2023 г. было начислено резервов на сумму 6 433 тыс. руб., использование резервов составило 6 945 тыс. руб.

Таблица 17.1 Оценочные обязательства

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	2 787	6 433	(6 945)	-	2 274
в том числе:						
Оценочные обязательства по предстоящей оплате отпусков	5701	2 376	5 216	(5 755)	-	1 837
Оценочные обязательства по страховым взносам	5702	411	1 216	(1 190)	-	437

На дату составления настоящей отчетности Общество не имеет условных обязательств. По данным руководства Общество не является участником судебный разбирательств и не имеет выставленных претензий.

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

1. Операции со связанными сторонами

За 2023 год

№ п/п	Наименование организации	Характер отношений
	Основное общество	
1.1	МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КУПИ НЕ КОПИ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	**Общество находится под контролем данной организации**
1.2	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ХОУМ КАПИТАЛ"	**Общество находится под контролем данной организации**
	Прочие связанные стороны	
2.1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОУМ ТЕХНОЛОГИИ"	**Организации находятся под общим контролем одного и того же лица**
2.2	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВСЕГДА ДА"	**Организации находятся под общим контролем одного и того же лица Общество владеет долей в уставном капитале номиналом 0,03% на сумму 3000 рублей.**
2.3	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ"	**Организации находятся под общим контролем одного и того же лица**
2.4	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СКОЛКОВО ГЕЙТ"	**Организации находятся под общим контролем одного и того же лица**
2.5	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК"	**Организации находятся под общим контролем одного и того же лица**
2.6	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СКАЙТЕХНОЛОДЖИ"	**Организации находятся под общим контролем одного и того же лица**

№ п/п	Наименование организации	Характер отношений
2.7	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Организации находятся под общим контролем одного и того же лица

За 2022 год

№ п/п	Наименование организации	Характер отношений
1	Основное общество	
1.1	Тырышкин Иван Александрович	Общество находится под контролем данного физ.лица
2	Прочие связанные стороны	
2.1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВСЕГДА ДА"	Организации находятся под общим контролем одного и того же лица
2.2	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК"	Организации находятся под общим контролем одного и того же лица
2.3	Загидулин Ибрагим Сабирович	бенефициар Общества
2.4	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Организации находятся под общим контролем одного и того же лица
2.5	МКК "Купи не копи" (ООО)	Организации находятся под общим контролем одного и того же лица

перации, проведенные со связанными сторонами

Кто оказывает услугу	Вид услуги	Взаиморасчеты, тыс. руб.		
		2022	2023	Остаток на 31.12.2023
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Услуги взыскания	10 007	3 784	37
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Аренда	84	92	0
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Расчетно-кассовое обслуживание Покупка валюты	562 462	322 0	0 0
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Скоринг, агентские услуги	11 782	6 020	318
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-Перевыставление расходов по техподдержке - Вознаграждение	9 176 28	0 0	0 0
МКК Купи не копи (ООО)	Рефинансирование договоров лизинга	0	995	0
МКК Купи не копи (ООО)	Выдача займа	120 000	0	0
МКК Купи не копи (ООО	Финансирование закупок товаров для перепродажи клиентам физ.лицам	0	48 022	0
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СКАЙТЕХНОЛОДЖИ"	Оказание услуг	0	1 197	786
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ"	Договор коллективного страхования, предоставление страховых программ клиентам Общества	3 994	0	1 006

Операции с ТОО Форвард Лизинг приведены в таблице

(тыс. руб.)

ТОО Форвард Лизинг Казахстан	Основной Долг					
	Выдача	Погашение	Остаток ОД	Выдача	Погашение	Остаток ОД
Договоры						
Итого						

19. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ФСБУ 25/2018 ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ

Согласно пункта 47 ФСБУ 25/2018 раскрывается следующая информация для пользователей бухгалтерской отчетности:

а) сверка валовой и чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду; распределение, причитающихся арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей для первых пяти лет отдельно по каждому году, для оставшегося периода – в общей сумме.

Наименование показателя	По состоянию на		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Инвестиция в аренду, в том числе:			
Чистая стоимость инвестиции в аренду	510 377	1 376 264	2 951 525
Чистая стоимость инвестиции в аренду с учетом резервов	50 885	847 959	2 710 900
Резервы на чистую инвестицию в аренду	459 492	528 305	240 625

Наименование показателя	По состоянию на		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Валовая стоимость инвестиции в аренду	544 928	1 467 290	2 982 101
- в т.ч. со сроком погашения до 1 года	537 400	1 365 701	2 699 992
- в т.ч. со сроком погашения от 1 года до 2 лет	6 298	93 569	262 360

- в т.ч. со сроком погашения от 2 до 3 лет	1 230	6 676	13 364
- в т.ч. со сроком погашения от 3 до 4 лет		1 344	5 972
- в т.ч. со сроком погашения от 4 до 5 лет			413
- в т.ч. со сроком погашения свыше 5 лет			
Величина будущих процентных доходов	34 551	91 026	30 577
Чистая стоимость инвестиции в аренду	510 377	1 376 264	2 951 525
Чистая стоимость инвестиции в аренду с учетом резервов	50 885	847 959	2 710 900
Отражение в Бухгалтерском балансе			
строка 11904 ЧИА долгосрочная	1 180	62 047	258 791
строка 12301 ЧИА краткосрочная	49 705	785 912	2 452 109

б) информация о значительных изменениях чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду.

Изменения чистой стоимости в аренду по состоянию на отчетные даты представлено в таблице:

(тыс. руб.)

Показатель	**31.12.2023**	**Дельта**	**31.12.2022**	**Дельта**	**31.12.2021**
ЧИА долгосрочная	1 180	(60 867)	62 047	(196 744)	258 791
ЧИА краткосрочная	49 705	(736 207)	785 912	(1 666 197)	2 452 109
Итого	**50 885**	**(797 074)**	**847 959**	**1 437 181**	**2 710 900**

Снижение чистой стоимости инвестиции по результатам 2022г.и 2023г. связано со следующими событиями:

1) естественным выбытием портфеля в соответствии графиком погашения клиентской задолженности,

2) снижение роста заключения новых договоров лизинга в сравнении с предыдущим периодом.

3) закрытие всех лизинговых программ в декабре 2023г.

Причина снижения описана в разделе 7 «Оценка рисков и допущения непрерывности. Прекращаемая деятельность». Основные из них: геополитическая ситуация, снижение покупательной способности населения, отсутствие поставок устройств на российский рынок, появление накладных расходов по поставкам устройств из стран ЕАЭС.

в) характер и порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды – данное событие нерелевантно в деятельности Общества.

г) потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

У Общества возможно два сценария при завершении договора лизинга:

1) выкуп устройства лизингополучателем (плановый или досрочный),

2) лизингополучатель возвращает устройство по программе «апгрейд» без выплаты остаточной стоимости и берет новое устройство с оформлением нового договора лизинга.

По второму сценарию Обществу гарантируется выкуп покупателем-третьим лицом (трейд ин компанией). В зависимости от модели устройства, точки возврата устройства (розничная сеть) происходит выбор конкретной трейд ин компании. Стоимость выкупа определяется на основании состояния устройства по результатам диагностики (грейд A, B, C) и срок пользования (% остаточной стоимости на основании графика падения стоимости).

д) доходы и расходы от выбытия предмета аренды – подробно представлены в Разделе 13

е) порядок управления рисками, связанными с правами на предмет аренды.

Текущие инструменты управления риском:

- Проверка платежеспособности клиента при подаче заявки (скоринг),

- Разработана база данных платежной дисциплины клиентов для отслеживания рисков платежеспособности и прогнозирования поведения клиентов,

- Внедрена проверка телефона для сокращения фрода,

- Создание скриптов для автоформирования балансовой витрины,

- Внедрен хардчекер – система проверки клиента до подачи на скоринг,

- Осуществляется исследование отказного потока для актуализации инструментов управления рисками,

- Управление риск-аппетитом в соответствии со стратегией развития организации.

Перспективные инструменты управления риском для внедрения в 2023 г.:

- Возможность использования телеком моделей в лизинге, антифрод, прогноз уровня дохода,

- Передача данных в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ).

ж) величина резерва под обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду (ЧИА) и величина дебиторской задолженности по арендному компоненту.

По состоянию на 31.12.2023г. сумма балансового резерва по обесценение ЧИА составила 459 492 тыс. руб. Сумма признанного резерва к расходам за 2023г. составила 53 333 тыс. руб., сумма восстановления резерва 125 627 тыс. руб.

Сокращение суммы резерва связана с уменьшением просроченной дебитерской задолженности через судебное взыскание.

Показатели валовой инвестиции, процентного дохода, ЧИА, ЧИА Баланс приведены в таблице.

(тыс. руб.)

Показатель	Валовая инвестиция (ФСБУ 25)	Процентный доход (ФСБУ 25)	ЧИА - Резерв	ЧИА Баланс
Краткосрочная	537 575 543,41	34 549 979,96	453 146 868,04	49 705 413,53
Долгосрочная	7 527 501,70	2 427,27	6 345 273,44	1 179 800,99

Итого		545 103 045,11	34 552 407,23	459 492 141,48	50 885 214,52

20. ИСПРАВЛЕННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

20.1 Корректировка сопоставимых показателей бухгалтерской отчетности.

В сопоставимые показатели бухгалтерской отчетности Общества на 31.12.2022г. были внесены корректировки.

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.12.2022.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Код строки**	**сумма до корректировки на 31.12.2022**	**Дельта**	**сумма после корректировки на 31.12.2022**	**Основание для корректировки**
Основные средства	1150	1 140	172	1 312	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Отложенные налоговые активы	1180	612 844	5 649	618 493	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Запасы	1210	205	133	338	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Дебиторская задолженность	1230	1 389 163	-28 659	1 360 504	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-673 011	-22 597	-695 608	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Кредиторская задолженность	1520	274 164	-108	274 056	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.

Отчет о финансовых результатах 2022г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Код строки**	**сумма до корректировки за 2022**	**Дельта**	**сумма после корректировки за 2022**	**Основание для корректировки**

Прочие расходы	2350	748 021	28 355	776 376	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Налог на прибыль	2410	123 118	5 649	128 767	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Отложенный налог прибыль	2412	123 118	5 649	128 767	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.
Прочее	2460	2	105	107	Исправление данных учета 2022г. в периоде обнаружения (2023г.) после сдачи годовой отчетности за 2022г.

20.2 Корректировки исправленной отчетности

Бухгалтерская отчетность от 15.04.2024г. (Корректировка 1) заменяет бухгалтерскую отчетность от 31.03.2024г. (Первичная). Основанием для исправления является внесение изменений в бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств и соответствующих дополнений и изменений в пояснения к бухгалтерской отчетности.

Наименование покателя	Код строки	Сумма до корректировки	Сумма после корректировки	Дельта	Основание для изменения
Бухгалтерский баланс					
Дебиторская долженность	1230	697 764	697 760	-4	Исправление данных учета
Прочая	12308	3 784	3 780	-4	Исправление данных учета
Итого по разделу II	1200	800 023	800 019	-4	Исправление данных учета
Баланс	1600	1 524 051	1 524 047	-4	Исправление данных учета
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-749 478	-749 481	-3	Исправление данных учета
Итого по разделу III	1300	-748 978	-748 981	-3	Исправление данных учета
Баланс	1700	1 524 051	1 524 047	-4	Исправление данных учета
Отчет о финансовых результатах					
Выручка	2110	460 010	464 020	4 010	Исправление данных учета
Себестоимость продаж	2120	142 353	147 370	5 017	Исправление данных учета

Валовая прибыль (убыток)	2100	-317 657	-316 650	1 007	Исправление данных учета
Управленческие расходы	2220	232 263	227 246	-5 017	Исправление данных учета
Прибыль (убыток)	2200	85 383	89 393	4 010	Исправление данных учета
Проценты к получению	2320	0	1 872	1 872	Исправление данных учета
Прочие доходы	2340	443 209	336 199	-107 010	Исправление данных учета
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-67 083	-67 449	-366	Исправление данных учета
Налог на прибыль	2410	13 299	13 577	278	Исправление данных учета
отложенный налог на прибыль	2412	13 299	13 577	278	Исправление данных учета
Прочее	2460	-56	-1	55	Исправление данных учета
Чистая прибыль (убыток)	2400	-53 840	-53 873	-33	Исправление данных учета
Совокупный финансовый результат периода	2500	-53 840	-53 873	-33	Исправление данных учета

Отчет об изменениях капитала

Уменьшение капитала - всего:/Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3220	-517 326	-517 296	30	Исправление данных учета
убыток	3221	-517 326	-517 296	30	Исправление данных учета
Величина капитала на 31 декабря 2022 г./Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3200	-695 638	-695 608	30	Исправление данных учета
Величина капитала на 31 декабря 2022 г./Итого	3200	-695 138	-695 108	30	Исправление данных учета
Величина капитала на 31 декабря 2023 г./Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3300	-749 478	-749 481	-3	Исправление данных учета
Величина капитала на 31 декабря 2023 г./Итого	3300	-748 978	-748 981	-3	Исправление данных учета
Капитал - всего до корректировок/На 31 декабря 2021 г.	3400	-177 815	-177 812	3	Исправление данных учета
Капитал - всего до корректировок/Изменения капитала 2022 г./ за счет иных факторов	3400	-497	0	497	Исправление данных учета
Капитал - всего до корректировок/На 31 декабря 2022 г.	3400	-673 011	-672 511	500	Исправление данных учета

корректировка в связи с: изменением учетной политики/за счет чистой прибыли (убытка)	3410	-22 627	0	22 627	Исправление данных учета
корректировка в связи с: изменением учетной политики/На 31 декабря 2022 г.	3410	-22 627	0	22 627	Исправление данных учета
Капитал - всего корректировка в связи с: исправлением ошибок	3420	0	-22 597	-22 597	Исправление данных учета
Капитал - всего после корректировок/На 31 декабря 2022 г.	3420	0	-22 597	-22 597	Исправление данных учета
Капитал - всего после корректировок/На 31 декабря 2021 г.	3500	-177 815	-177 812	3	Исправление данных учета
Капитал - всего после корректировок/за счет чистой прибыли (убытка)	3500	-517 326	-517 296	30	Исправление данных учета
Капитал - всего после корректировок/за счет иных факторов/На 31 декабря 2022 г.	3500	-497	0	497	Исправление данных учета
Капитал - всего после корректировок/На 31 декабря 2022 г.	3500	-695 638	-695 108	530	Исправление данных учета
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): корректировка в связи с: изменением учетной политики/за счет чистой прибыли (убытка)	3411	-22 627	0	22 627	Исправление данных учета
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): корректировка в связи с: изменением учетной политики/На 31 декабря 2022 г.	3411	-22 627	0	22 627	Исправление данных учета
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): корректировка в связи с: исправления ошибок/за счет чистой прибыли (убытка)	3421	0	-22 597	-22 597	Исправление данных учета
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): корректировка в связи с: исправления ошибок/за счет чистой прибыли (убытка)	3421	0	-22 597	-22 597	Исправление данных учета
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): после корректировок/за счет чистой прибыли (убытка)	3501	-517 326	-517 296	30	Исправление данных учета
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): после корректировок/На 31 декабря 2022 г.	3501	-695 638	-695 608	30	Исправление данных учета
Чистые активы/На 31 декабря 2022 г.	3600	-695 138	-695 108	30	Исправление данных учета

Чистые активы/На 31 декабря 2023 г.	3600	-748 977	-748 981	-4	Исправление данных учета

Отчет о движении денежных средств

Денежные потоки от текущих операций Поступления- всего	4110	2 303 251	1 821 021	-482 230	Исправление данных учета
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 291 247	288 132	-2 003 115	Исправление данных учета
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0	1 532 728	1 532 728	Исправление данных учета
прочие поступления	4119	12 004	161	-11 843	Исправление данных учета
Платежи - всего	4120	-975 714	-1 253 086	-277 372	Исправление данных учета
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	-208 780	-838 518	-629 738	Исправление данных учета
в связи с оплатой труда работников	4122	-101 385	-83 393	17 992	Исправление данных учета
прочие платежи	4129	-394 175	-59 801	334 374	Исправление данных учета
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 327 537	567 935	-759 602	Исправление данных учета
Денежные потоки от инвестиционных операций Поступления- всего	4210	208 711	340 375	131 664	Исправление данных учета
в том числе: от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	208 711	340 375	131 664	Исправление данных учета
Платежи - всего	4220	-729 495	-101 559	627 936	Исправление данных учета
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-729 495	0	729 495	Исправление данных учета
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	0	-101 559	-101 559	Исправление данных учета
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-520 784	238 816	759 600	Исправление данных учета

Денежные потоки от финансовых операций Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	16 753	16 751	-2	Исправление данных учета
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	22 252	22 254	2	Исправление данных учета

21. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов стоимость отрицательных чистых активов составила 748 981 тыс. руб., 695 108 тыс. руб. и 177 812 тыс. руб., соответственно.

По результатам 2023 и 2022 годов получен чистый убыток в размере 53 873 тыс. руб. и 517 296 тыс. руб., соответственно.

В декабре 2023 года Общество приостановило заключение новых договоров по всем лизинговым программам, что обусловило снижение чистой стоимости инвестиции по результатам 2023 года.

Отложенный налоговый актив с налогового убытка по состоянию на 31.12.2023 составляет 155 493 тыс. руб.

В связи с не возможностью дальнейшего финансирования собственниками финансово-хозяйственной деятельности, Обществом принято решение о начале процесса реорганизации путем его присоединения к Микрокредитной компании «Купи не Копи» ООО, которая является основным учредителем Общества. Разработан совместный план развития с использованием потенциала каналов продаж обеих компаний.

Генеральный директор

_____Д.А.Морозов

15 апреля 2024