

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-  
Лизинг»  
за 2023 год

г. Москва, 2024

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг» (далее – Общество), ОГРН 1046164002983, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2023 год, отчета о движении денежных средств за 2023 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



**РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ЧИСТЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ В АРЕНДУ**

В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартами ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в аренду, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов, требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта аренды. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям ФСБУ 25/2018 и МСФО 9. Мы проанализировали факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в аренду.

Мы проанализировали распределение чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 и МСФО 9.

Мы провели аналитические процедуры, включающие анализ взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в аренду, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под кредитные убытки.



---

Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в Пояснениях 2.6.1. и 3.25.

---

### **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о



запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сиродеев Рустем Мирасович,  
действующий от имени аудиторской организации на основании  
Доверенности № 020\_РБ ИАС\_2024 от 10 января 2024 года,  
руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006098990)



Аудиторская организация  
Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС»,  
ОРНЗ 11706029280.

«15» февраля 2024 года

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:**

Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,  
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,  
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 11706029280.

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:**

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»,  
344000, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, дом 62,  
ОГРН 1046164002983.



## Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</u>	31	12	2023	
Идентификационный номер налогоплательщика	71947016			
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	ИНН	6164218952		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКПО	71947016		
Единица измерения: в тыс. рублей	ИНН	6164218952		
Местонахождение (адрес) <u>344000, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, пр-кт Ворошиловский, зд 62/284</u>	по ОКВЭД 2	64.91		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	по ОКПОФ / ОКФС	12300	16	
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора <u>ООО "РБ ИАС"</u>	по ОКЕИ	384		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7715879382		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1117746637656		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
T1.1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
T2.1	Основные средства	1150	26 263	27 382	13 555
3.8	Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 152 795	394 210	329 531
	в том числе:				
	Чистая стоимость инвестиций в аренду долгосрочная	1161	1 152 795	394 210	329 531
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.16	Отложенные налоговые активы	1180	8 734	18 369	8 258
	Прочие внеоборотные активы	1190	9 241	10 764	-
	Итого по разделу I	1100	1 197 033	450 725	351 344
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
T4.1	Запасы	1210	29 587	62	106
	в том числе:				
	Материалы	1211	36	62	106
	Товары для перепродажи	1212	29 551	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	36 631	-	3
	Дебиторская задолженность	1230	914 550	533 301	691 515
	в том числе:				
3.8	Чистая стоимость инвестиций в аренду краткосрочная	1231	648 291	479 385	568 248
3.8	Чистая инвестиция в аренду, предметы лизинга не переданы лизингополучателю на отчетную дату	1232	208 017	29 099	97 712

Т3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 889	69 784	12 640
	в том числе:				
	Предоставленные займы	1241	5 889	9 784	12 640
	Депозиты	1242	-	60 000	-
3.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	109 379	54 577	71 094
	в том числе:				
	Расчетные счета организации	1251	19 379	54 577	71 094
	Депозит краткосрочный	1252	90 000	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	3 041	5 123	350
	Итого по разделу II	1200	1 099 077	662 847	775 708
	<b>БАЛАНС</b>	1600	2 296 110	1 113 572	1 127 052



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
3.17	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	60 000	60 000	60 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	4 651	6 068	8 302
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	208 264	184 022	175 055
	Итого по разделу III	1300	272 915	250 090	243 357
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
T5.3	Заемные средства	1410	1 231 971	434 638	452 223
	в том числе:				
	Заемные средства, полученные в банках	1411	789 131	216 308	247 488
	Облигационный займ	1412	442 840	218 330	204 735
3.16	Отложенные налоговые обязательства	1420	10 023	20 941	12 168
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
T5.3	Прочие обязательства	1450	8 485	6 206	-
	в том числе:				
	Арендные обязательства по арендуемому офисному помещению	1451	8 485	6 206	-
	Итого по разделу IV	1400	1 250 479	461 785	464 391
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
T5.3	Заемные средства	1510	714 589	351 943	370 618
	в том числе:				
	Заемные средства, полученные в банках	1511	448 973	153 385	231 015
	Облигационный займ	1512	265 616	198 558	139 603
T5.3	Кредиторская задолженность	1520	50 892	44 133	45 259
	в том числе:				
	Поставщики и подрядчики	1521	228	5 213	892
	Задолженность по налогам и сборам	1522	11 402	3 902	2 397
	Авансы лизингополучателей	1523	37 932	35 015	38 099
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
T7	Оценочные обязательства	1540	2 648	1 903	1 515
T5.3	Прочие обязательства	1550	4 587	3 718	1 912
	в том числе:				
	Арендные обязательства по арендуемому офисному помещению	1551	4 587	3 718	1 912
	Итого по разделу V	1500	772 716	401 697	419 304
	<b>БАЛАНС</b>	1700	2 296 110	1 113 572	1 127 052

  
 Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)

  
 Руководитель Роман Владимирович  
 (расшифровка подписи)

29 января 2024 г.

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</u>	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКПО	71947016		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	ИНН	6164218952		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКВЭД 2	64.91		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
3.14	Выручка	2110	331 062	219 859
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	331 062	219 859
	Коммерческие расходы	2210	-	-
3.14	Управленческие расходы	2220	(108 103)	(79 972)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	222 959	139 887
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.10	Проценты к получению	2320	10 621	8 651
3.10	Проценты к уплате	2330	(179 507)	(95 821)
3.15	Прочие доходы	2340	139 320	166 571
3.15	Прочие расходы	2350	(144 882)	(172 553)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	48 511	46 735
3.16	Налог на прибыль	2410	(9 469)	(8 768)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(10 752)	(10 106)
	отложенный налог на прибыль	2412	1 283	1 338
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	39 042	37 967

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	(1 417)	(2 234)
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	37 625	35 733
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)



Трубачев Роман  
Владимирович

(расшифровка подписи)

29 января 2024 г.

Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2023 г.

Коды	
0710004	
31	12 2023
71947016	
6164218952	
64.91	
12300	16
384	

Организация Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг" Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год) 31 12 2023  
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 6164218952 по ОКПО 71947016  
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) по ОКВЭД 2 64.91  
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью по ОКОПФ / ОКФС 12300 16  
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ 384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	60 000	-	8 302	-	175 055	243 357
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	37 967	37 967
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	37 967	37 967
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	(2 234)	-	(29 000)	(31 234)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	(2 234)	X	-	(2 234)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(29 000)	(29 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	60 000	-	6 068	-	184 022	250 090
Увеличение капитала - всего: За 2023 г.	3310	-	-	-	-	39 042	39 042
В том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	39 042	39 042
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	(1 417)	-	(14 800)	(16 217)
В том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	(1 417)	X	-	(1 417)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(14 800)	(14 800)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	60 000	-	4 651	-	208 264	272 915



**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</b>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКПО	0710005		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>		ИНН	31	12	2023
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>		по ОКВЭД 2	71947016		
Единица измерения:	в тыс. рублей		по ОКЕИ	6164218952		
				64.91		
				12300	16	
				384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	1 466 415	910 747
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 354 569	894 475
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	111 846	16 272
Платежи - всего	4120	(379 059)	(239 948)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(82 762)	(79 926)
в связи с оплатой труда работников	4122	(62 396)	(49 512)
процентов по долговым обязательствам	4123	(170 224)	(92 857)
налога на прибыль организаций	4124	(11 275)	(8 137)
прочие платежи	4129	(52 402)	(9 516)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 087 356	670 799
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	107 919	171 240
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	83 426	154 953
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	3 784	3 575
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	5 995	4 456
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	9 579	8 256
прочие поступления	4219	5 135	-
Платежи - всего	4220	(2 269 749)	(797 841)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(2 225 235)	(736 241)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(14 514)	(1 600)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
в связи с размещением денежных средств на депозитах	4225	(30 000)	(60 000)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(2 161 830)	(626 601)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	1 788 951	521 787
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 340 408	306 398
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	448 543	215 389
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(662 515)	(583 391)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(14 800)	(29 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(647 715)	(554 391)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 126 436	(61 604)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	51 962	(17 406)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	54 577	71 094
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	109 379	54 577
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	2 840	889



Руководитель

(подпись)

Трубачев Роман  
Владимирович

(расшифровка подписи)

29 января 2024 г.



## Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
<b>Активы</b>				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	26 263	27 382	13 555
Чистая стоимость инвестиций в аренду долгосрочная	1160	1 152 795	394 210	329 531
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	8 734	18 369	8 258
Прочие внеоборотные активы	1190	9 241	10 764	-
Запасы	1210	29 587	62	106
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	36 631	-	3
Дебиторская задолженность*	1230	914 550	533 301	691 515
Финансовые вложения краткосрочные	1240	5 889	69 784	12 640
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	109 379	54 577	71 094
Прочие оборотные активы	1260	3 041	5 123	350
<b>ИТОГО активы</b>	-	<b>2 296 110</b>	<b>1 113 572</b>	<b>1 127 052</b>
<b>Пассивы</b>				
Заемные средства долгосрочные	1410	1 231 971	434 638	452 223
Отложенные налоговые обязательства	1420	10 023	20 941	12 168
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	8 485	6 206	-
Заемные средства краткосрочные	1510	714 589	351 943	370 618
Кредиторская задолженность	1520	50 892	44 133	45 259
Доходы будущих периодов **	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	2 648	1 903	1 515
Прочие обязательства краткосрочные	1550	4 587	3 718	1 912
<b>ИТОГО пассивы</b>	-	<b>2 023 195</b>	<b>863 482</b>	<b>883 695</b>
<b>Стоимость чистых активов</b>	-	<b>272 915</b>	<b>250 090</b>	<b>243 357</b>

\* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

\*\* - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)  
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	84	(84)	-	-	-	-	-	-	-	84	(84)
	5110	за 2022г.	84	(84)	-	(84)	-	-	-	-	-	84	(84)
в том числе:	5101	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		-	-	-	-	-	-
Всего	5120	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-	-	-	-

## 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью


Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Код					
Всего	5130	1	1	1	1	1
в том числе:	5131	-	-	-	-	-

## 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									

Руководитель \_\_\_\_\_  
29.01.2024

Губачев Роман Владимирович  
(расшифровка подписи)



**2. Основные средства**  
**2.1. Наличие и движение основных средств**

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года		Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	39 683	(12 301)	12 897	(5 112)	5 407	(12 896)	-	(1 417)	-	46 052	(19 789)	
	5210	за 2022г.	24 714	(11 159)	22 766	(5 562)	5 907	(7 050)	-	(2 234)	-	39 683	(12 301)	
в том числе:														
Транспортные средства	5201	за 2023г.	16 998	(9 475)	-	(1 018)	1 313	(1 212)	-	(1 417)	-	14 563	(9 374)	
	5211	за 2022г.	22 483	(11 121)	-	(3 251)	3 257	(1 611)	-	(2 234)	-	16 998	(9 475)	
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2023г.	113	(35)	-	-	-	(9)	-	-	-	113	(44)	
	5212	за 2022г.	113	(26)	-	-	-	(9)	-	-	-	113	(35)	
Другие виды основных средств	5203	за 2023г.	11 806	(1 784)	7 597	(4 094)	4 094	(4 613)	-	-	-	15 309	(2 302)	
	5213	за 2022г.	2 118	(11)	11 999	(2 311)	2 650	(4 423)	-	-	-	11 806	(1 784)	
Офисное оборудование	5204	за 2023г.	10 767	(1 007)	5 300	-	-	(7 062)	-	-	-	16 067	(8 069)	
	5214	за 2022г.	-	-	10 767	-	-	(1 007)	-	-	-	10 767	(1 007)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:														
	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	-				
в том числе:	5250	за 2022г.	-				

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

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	3 062 059	1 809 771	2 056 392
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	1 864	269	4 739
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	997
	5288	-	-	-


  
 Руководитель (подпись)


  
 ООО «МСБ»

Руководитель Роман Владимирович (расшифровка подписи)

29 января 2024 г.

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка
						первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	69 784	-	56 927	(120 822)	-	-	-	5 889	-
	5315	за 2022г.	12 640	-	256 600	(199 456)	-	-	-	69 784	-
в том числе:											
Депозиты	5306	за 2023г.	60 000	-	-	(60 000)	-	-	-	-	-
	5316	за 2022г.	-	-	60 000	-	-	-	-	60 000	-
Предоставленные займы	5307	за 2023г.	9 784	-	32 100	(35 995)	-	-	-	5 889	-
	5317	за 2022г.	12 640	-	196 600	(199 456)	-	-	-	9 784	-
Облигации	5308	за 2023г.	-	-	24 827	(24 827)	(1 998)	1 998	-	-	-
	5318	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - Итого	5300	за 2023г.	69 784	-	56 927	(120 822)	-	-	-	5 889	-
	5310	за 2022г.	12 640	-	256 600	(199 456)	-	-	-	69 784	-

## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель  
Трубачев Роман  
Владимирович  
(подпись) (с шифровкой подписи)

29 января 2024 г.



4. Запасы  
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости						
Запасы - всего	5400	за 2023г.	62	-	62	45 067	(15 542)	-	-	-	-	29 587	-	29 587
	5420	за 2022г.	106	-	106	4 103	(4 147)	-	-	X	-	52	-	62
в том числе: Материалы	5401	за 2023г.	62	-	62	1 795	(1 821)	-	-	-	-	36	-	36
	5421	за 2022г.	106	-	106	2 343	(2 387)	-	-	-	-	62	-	62
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	-	-	-	43 227	(13 676)	-	-	-	-	29 551	-	29 551
	5423	за 2022г.	-	-	-	1 713	(1 713)	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	45	(45)	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	47	(47)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5441 5445 5446	- - -	- - -	- - -

  
 Руководитель Трубачев Роман  
 (подпись) Владимирovich  
 (М.С.Б-Лизинг) г.Ростов-на-Дону  
 (подпись) (М.С.Б-Лизинг) (подпись) (подпись) (подпись)  
 29 января 2024 г.



**5. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода				
			На начало года		поступление				выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва								
Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	5501	за 2023г.	394 210	-	1 942 178	-	-	-	-	-	(1 183 593)	-	-	-	-	1 152 795	-
	5521	за 2022г.	329 531	-	610 065	-	-	-	-	-	(545 386)	-	-	-	-	394 210	-
Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	5502	за 2023г.	394 210	-	1 942 178	-	-	-	-	-	(1 183 593)	-	-	-	-	1 152 795	-
	5522	за 2022г.	329 531	-	610 065	-	-	-	-	-	(545 386)	-	-	-	-	394 210	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	535 167	(1 866)	328 459	-	(1 231 523)	-	(4 192)	1 286 232	-	-	2 273	-	920 608	(6 058)	
	5530	за 2022г.	693 583	(2 068)	84 010	-	(749 255)	-	202	506 914	(103)	-	18	-	535 167	(1 866)	
Расчеты с лизингополучателями	5511	за 2023г.	482 205	(1 463)	-	-	(1 108 520)	-	(4 595)	1 286 232	-	-	-	-	659 917	(6 058)	
	5531	за 2022г.	568 248	-	38 473	-	(631 430)	-	(1 463)	506 914	-	-	-	-	482 205	(1 463)	
Авансы выданные	5512	за 2023г.	29 099	-	300 496	-	(121 578)	-	-	-	-	-	-	-	208 017	-	
	5532	за 2022г.	97 712	-	41 302	-	(109 915)	-	-	-	-	-	-	-	29 099	-	
Прочая	5513	за 2023г.	23 863	(403)	27 963	-	(1 425)	-	403	-	-	-	2 273	-	52 674	-	
	5533	за 2022г.	27 623	(2 068)	4 253	-	(7 910)	-	1 665	-	(103)	-	18	-	23 863	(403)	
Итого	5514	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5534	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	5500	за 2023г.	929 377	(1 866)	2 270 637	-	(1 231 523)	-	(4 192)	X	-	-	2 273	-	2 073 403	(6 058)	
	5520	за 2022г.	1 023 114	(2 068)	694 075	-	(749 255)	-	202	X	(103)	-	18	-	929 377	(1 866)	

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода
				поступление			выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551 5571	за 2023г. за 2022г.	440 844 452 223	1 767 868 1 892 570	- -	(966 572) (1 900 231)	- -	(1 684) (3 718)	- -	1 240 456 440 844
в том числе:										
кредиты	5552 5572	за 2023г. за 2022г.	216 308 247 488	1 313 821 1 135 055	- -	(740 988) (1 166 235)	- -	- -	- -	789 131 216 308
займы	5553 5573	за 2023г. за 2022г.	218 330 204 735	447 926 745 815	- -	(223 416) (732 220)	- -	- -	- -	442 840 218 330
прочая	5554 5574	за 2023г. за 2022г.	6 206 -	6 121 11 700	- -	(2 158) (1 776)	- -	(1 684) (3 718)	- -	8 485 6 206
	5555 5575	за 2023г. за 2022г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	X X	- -
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560 5580	за 2023г. за 2022г.	399 794 417 789	485 296 1 175 690	177 980 99 987	(302 413) (1 297 475)	- -	1 684 3 718	- 103	770 068 399 794
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561 5581	за 2023г. за 2022г.	5 213 892	17 005 6 499	- -	(21 990) (2 178)	- -	- -	- -	228 5 213
авансы полученные	5562 5582	за 2023г. за 2022г.	35 015 38 099	12 333 -	- -	(9 416) (3 084)	- -	- -	- -	37 932 35 015
расчеты по налогам и взносам	5563 5583	за 2023г. за 2022г.	3 902 2 397	13 317 2 284	6 6	(3 550) (871)	- -	- -	(2 273) (18)	35 015 11 402
кредиты	5564 5584	за 2023г. за 2022г.	153 385 231 015	256 416 795 028	110 473 56 196	(71 301) (928 854)	- -	- -	103 -	3 902 448 973
займы	5565 5585	за 2023г. за 2022г.	198 558 139 603	194 895 371 879	67 501 43 785	(195 338) (356 709)	- -	- -	- -	153 385 265 616
прочая	5566 5586	за 2023г. за 2022г.	3 3 871	1 330 -	- -	(3) (3 868)	- -	- -	- -	198 558 1 330
Прочие обязательства	5567 5587	за 2023г. за 2022г.	3 718 1 912	- -	- -	(815) (1 912)	- -	1 684 3 718	X X	4 587 3 718
Итого	5550 5570	за 2023г. за 2022г.	840 638 870 012	2 263 164 3 066 260	177 980 99 987	(1 268 985) (3 197 706)	- -	X X	- 103	2 010 524 840 638

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

  
 Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)  
  
 Руководитель Роман  
 Владимирович  
 (подпись)  
 29 января 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)\*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	1 816	2 387
Расходы на оплату труда	5620	57 925	41 181
Отчисления на социальные нужды	5630	10 004	7 371
Амортизация	5640	12 896	7 050
Прочие затраты	5650	25 462	21 983
Итого по элементам	5660	108 103	79 972
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	108 103	79 972

\* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров


Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись, ООО)  
 Роман Александрович Владимирович  
 (расшифровка подписи)




29 января 2024 г.

## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1 903	4 604	(3 859)	-	2 648


  
 Руководитель (подпись)


  
 Роман Владимирович

29 января 2024 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	4 576 339	2 679 341	2 916 800
в том числе:				
5801		-	-	-
Выданные - всего	5810	1 120 672	592 027	641 786
в том числе:				
5811		-	-	-



  
 Руководитель (подпись)  
 Владимир Романович Литвинов

29 января 2024 г.



**Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах Часть 2 (текстовая часть) ООО «МСБ-Лизинг» за 2023 год**

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) ООО «МСБ-Лизинг» за 2023 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

В данных Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах раскрывается дополнительная информация в соответствии с требованиями разд. VI ПБУ 4/99 и нормами о раскрытии информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других ПБУ и ФСБУ, а также представляется иная информация, необходимая для реальной оценки финансового положения, финансовых результатов ее деятельности и движения денежных средств за 2023 год.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели, а также величины, которые участвуют в расчетах со знаком «минус», показываются в круглых скобках.

**1. Общие сведения об организации**

1.1. ООО «МСБ-Лизинг» (далее - Организация) учреждено в 2004 году.

По состоянию на 31.12.2023 г., на 31.12.2022 и на 31.12.2021 г. Учредителями Организации являются:

гр. Ксёвз Тимур Викторович (свидетельство ФНС о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 61 №006537002), доля участия – 30% или 18 000 тыс. рублей;

- ООО «Бругвел», доля участия 70% или 42 000 тыс. рублей ИНН 6163154664 (Лист записи в ЕГРЮЛ от 22.05.2017г.)

1.2. Уставный капитал Организации по состоянию на 31.12.2023 г., на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. составляет 60 000 тыс. рублей.

1.3. Организация зарегистрирована по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, 62.

Данные о государственной регистрации Организации: ОГРН 1046164002983.

Свидетельство о регистрации в ИФНС №25 по г. Ростов-на-Дону: серия 61 №007326487 выдано 14 января 2010.

Фактический адрес Организации: совпадает с регистрационным.

1.4

В 2021 году было закрыто обособленное подразделение в г. Краснодар, снято с учета в ИФНС № 4 по г. Краснодар от 06.08.2021.

1.5 Основным видом деятельности Организации является: деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

-

1.6. Доля выручки от основной деятельности за 2023 г. и за 2022 г. в общей выручке Организации составила 100 %.

1.7. Средняя численность за 2023 год составила 33 человека, за 2022 год 33 человека, 2021 г.: 33 человека; Дочерних и зависимых обществ у Организации по состоянию на 31.12.2023 г., на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. нет.

1.8. Органы управления:

Высшим органом управления Организации является Общее собрание участников. Редакцией Устава Организации от 22.12.2021, лист записи ЕГРЮЛ выдан 23.12.2021г. предусмотрено учреждение органа управления – Совета директоров.

Единоличным исполнительным органом за периоды 2023, 2022 и 2021 гг. являлся Генеральный директор Трубачёв Роман Владимирович.

1.9. По состоянию на 31.12.2023 г., на 31.12.2022 г., и на 31.12.2021 г. ООО «МСБ-Лизинг» является субъектом малого предпринимательства в соответствии с критериями Закона № 209-ФЗ от 24.07.2007г.(ред. от 27.11.2017 г.)

1.10. Бухгалтерский учет в Организации за периоды 2023, 2022 и 2021 гг. осуществлялся Главным бухгалтером Котовой Н.В.

## **2.Учетная политика и её изменения**

### **2.1. Основа составления**

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности Организация руководствовалась нормами, установленными Федеральным законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, действующими положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н, Приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2010 г № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, а также приказом «Об учетной политике».

**Существенные отступления** от установленных пп. 7 и 7.1 ПБУ 1/2008 правил формирования учетной политики и применение альтернативных способов ведения бухгалтерского учета - отсутствовали.

**Существенные отступления** от норм ПБУ 4/99 при формировании годовой бухгалтерской отчетности отсутствовали.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Организации в отчетном году отсутствовали.

Критерий существенности показателя статьи бухгалтерской отчетности (ПБУ 4/99) определен в размере 10%. от суммы раздела.

### **2.2 Допущения непрерывности деятельности**

Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Организации, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Исходя из текущих условий деятельности руководство имеет достаточные основания полагать, что Организация располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Организация будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности

### **2.3 Основные средства и доходные вложения в материальные ценности**

Учет основных средств ведется Организацией в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные

средств», и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н.

Досрочное применение ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» не осуществлялось, ФСБУ 25/2018 применяется с отчетности за 2022 г.

Стоимостной лимит признания активов объектами ОС - более 100 тыс. руб., объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, и в отношении которых выполняются иные условия признания их основными средствами.

В первоначальную стоимость ОС не включаются суммы оценочных обязательств на их демонтаж и утилизацию, так как оценить расходы на возникновение обязательств на демонтаж и утилизацию основных средств при их ликвидации не представляется возможным.

Амортизация основных средств по отдельным группам объектов ОС (п. 32 ПБУ 6/01) начисляется линейным способом.

Коэффициенты ускоренной амортизации не применялись к основным средствам, учитываемым на счете 01.

По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету амортизация начисляется в соответствии с постановлением Правительства от 01.01.2002 г №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В установленных пределах Организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (годы)
Транспортные средства	3-5 лет
Машины и оборудование	3-5 лет
Офисное оборудование	1-3 года
Другие виды основных средств	1-3 года
Производственный и хозяйственный инвентарь	1-3 года

По состоянию на 31.12.2023 учтённые на балансе основные средства не переоценивались: текущая балансовая стоимость не имела отклонений от текущей рыночной стоимости аналогов. Сравнение производилось методом исследования на 31.12.2023г. с использованием открытых источников.

Учёт основных средств ведется на основании ФСБУ 6/2020. Корректировка балансовой стоимости впервые отражена в бухгалтерской отчетности за 2021 год (в силу п. 2 приказа Минфина России от 17.09.2020 N 204н).

Ремонт основных средств отражался путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода. Затраты на проведение регулярных крупных ремонтов отражаются: путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода.

Перечень основных средств, предназначенных исключительно для предоставления Организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода и учитываемых в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе дебиторской задолженности, в которую после передачи предмета лизинга лизингодателю они переводятся из состава доходных вложений в материальные ценности, учитываются по группам для которых установлены следующие сроки амортизации:

Группа учета ОС в составе статьи «Доходные вложения»	Сроки полезного использования (годы)
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-5 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Другие виды основных средств	2-5 лет

## 2.4 Нематериальные активы

Способы определения амортизации НМА (п. 40 ПБУ 14/2007):

-срок полезного использования объекта НМА - секрета производства (ноу-хау) устанавливается исходя из срока, в течение которого соблюдается конфиденциальность сведений в отношении такого объекта, в том числе путем введения режима коммерческой тайны. Если срок охраны конфиденциальности не установлен, в учете возникает объект НМА с неопределенным сроком полезного использования:

- при принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание следующее: вид(-ы) или группа(-ы) объектов. НМА амортизируются линейным способом;
- способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения;
- в случае уточнения срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации имеет место изменение оценочных значений. Возникшие, в связи с этим корректировки (начисление амортизации исходя из нового срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации) отражаются в бухгалтерском учете перспективно.

Сроки полезного использования объектов НМА в целях начисления амортизации (по основным группам):

Нематериальный актив	Срок полезного использования (годы)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	2 – 3 года

Способы оценки НМА, приобретенных не за денежные средства (п. 40 ПБУ 14/2007): Первоначальной стоимостью НМА, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости не производится. Досрочный переход на ФСБУ 14/2022 не производился. Переход на данный ФСБУ будет осуществлен с отчетности за 2024 год, последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 будет отражен без пересчета сравнительных показателей (упрощенная ретроспектива). Основание: пункт 53 ФСБУ 14/2022, пункты 3 и 4 ПБУ 21/2008.

## 2.5 Денежные средства и денежные эквиваленты

Определение денежных эквивалентов и составление Отчета о движении денежных средств производятся Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.

Денежными эквивалентами, признаются активы, отвечающие следующим критериям:

- высоколиквидные финансовые вложения,
- могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств,
- подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Данные Отчета о движении денежных средств представлены с учетом следующих положений:

- Денежные потоки делятся на 3 вида: потоки от текущих операций, потоки от инвестиционной деятельности, потоки от финансовой деятельности. Деление денежных потоков производится с учетом положений ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»;

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки в виде поступлений от покупателей (заказчиков), платежей поставщикам (подрядчикам) Организация отражает без учета НДС.

В Отчете о движении денежных средств свернуто отражаются суммы НДС:

- полученные в составе поступлений от покупателей (заказчиков);
- перечисленные в составе платежей поставщикам (подрядчикам);
- уплаченные в бюджетную систему РФ;
- возвращенные из бюджета.

Денежный поток по НДС свернуто не отражается по дополнительно введенной строке. Суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и суммы удержанного НДФЛ по текущим операциям, отражаются, в том числе в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по группе статей «в связи с оплатой труда».

Классификации денежных потоков, не указанных в п. п. 9,11 ПБУ 23/2011: отсутствуют Пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте: отсутствуют

## 2.6 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если на отчетную дату у Организации имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается. Соответствующее решение утверждается руководителем организации.

Исходя из принципа рациональности и в соответствии с ПБУ 21/2008, считаем целесообразным проводить только корректировку сформированного резерва. Данный вариант работы с резервом позволит не завышать величину прочих доходов и расходов (не будет дополнительных оборотов по дебету и кредиту счета 91).

### 2.6.1 Чистая стоимость инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду (лизинг)

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Суммы, причитающиеся с арендаторов по договорам финансовой аренды, признаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Организации в аренду.

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, рассчитанной после передачи предмета лизинга и зачета авансовых платежей лизингодателя в уменьшение чистой

инвестиции в лизинг. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя. Процентная ставка представляет собой расчетную величину, не описываемую по тексту договора лизинга, а возникающую из его основных показателей. Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Организация признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует. Организация начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

Платежи, полученные Организацией от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг).

В случае просрочки оплаты лизинговых платежей, дополнительные проценты не начисляются. Лизингополучателю выставляется претензия с начислением пеней за просрочку по ставке, установленной на дату возникновения задолженности в Правилах Лизинга Организации.

Организация определяет для себя следующие критерии для потенциальных лизингополучателей : клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, с момента его регистрации прошло более года и он имеет безубыточную деятельность, положительную деловую репутацию, а так же готов предоставить поручительство третьих лиц.

Потенциальные денежные потоки до начала аренды в Организации определены как 10-30% от договора лизинга.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Организация создает резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно п. 38 ФСБУ 25/2018. Положение по порядку создание такого резерва утверждено руководителем Организации. Величина резерва под ОКУ рассчитывается исходя из исторической вероятности и уровня дефолта, прогнозной величины ожидаемого дефолта, с дифференциацией по территориальному признаку клиента и по категории предметов лизинга в договоре.

Величина резерва под ОКУ определяется по категориям риска: для договоров с низким риском дефолта -из расчета годового жизненного цикла данного финансового инструмента, для договоров с риском дефолта средний или высоки – на весь жизненный цикл данного финансового инструмента.

## 2.7 Финансовые вложения

Расходы на приобретение финансовых вложений (в случае несущественного отклонения цены) (п.11 ПБУ 19/02) определяются в размере стоимости их приобретения.

Корректировка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость (п.20 ПБУ 19/02), производится на дату операции и ежеквартально перед составлением промежуточной отчетности.

Расчет оценки долговых ценных бумаг и предоставленных займов по дисконтированной стоимости не осуществляется.

Способы оценки финансовых вложений при их выбытии (п. 42 ПБУ 19/02):

при выбытии ценных бумаг, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на отдельном субсчете счета 55 «Специальные счета в банках».

Сделки РЕПО, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на отдельном субсчете счета 58 «Финансовые вложения».

## **2.8 Материально-производственные запасы, готовая продукция, товары**

Организацией определен перспективный способ перехода на ФСБУ 5/2020. п.47 ФСБУ 5/2020. Применение данного ФСБУ Организация начала с отчетности за 2021 год.

В состав запасов, предназначенных для управленческих нужд, списываемых одновременно на расходы по сч.26 включаются: канцтовары и офисные и хозяйственные принадлежности, офисный инвентарь и средства для обеспечения безопасных условий и охраны труда.

Оценка материально-производственных запасов при приобретении осуществляется по фактической себестоимости.

Запасы, которые Организация получила в результате демонтажа или ремонта, оцениваются по стоимости демонтируемого актива плюс расходы на извлечение этих запасов (п. 16 ФСБУ 5/2020)

При отпуске материально-производственных запасов для управленческих нужд и ином выбытии их оценка производится следующим способом - по стоимости единицы по всем группам (видам).

Объекты, стоимостью не более 100 000 рублей учитываются в составе МПЗ на счете 10 «Материалы» и полностью списываются по мере отпуска их в эксплуатацию в общеустановленном порядке.

Товары учитываются Организацией по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением (кроме затрат на заготовку и доставку до центральных складов (баз), производимых до момента передачи товаров в продажу). Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 «Товары».

## **2.9 Резерв по снижению стоимости МПЗ**

Организация создает (корректирует) резерв под снижение стоимости товаров ежегодно на отчетную дату бухгалтерской отчетности.

Резерв под снижение стоимости товаров создается по каждому номенклатурному номеру.

Если текущая рыночная стоимость товаров, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится на прочие доходы текущего отчетного периода.

## **2.10 Займы и кредиты**

Учет расходов по займам и кредитам ведется Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения, по которым на отчетную дату превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым на отчетную дату не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по

условиям договора остается менее 12 месяцев.

### 2.11 Признание дохода

Выручка от оказания услуг лизинга, признаваемая для целей бухгалтерского учета по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов, отражена в «Отчете о финансовых результатах» за минусом налога на добавленную стоимость.

Выручка от продажи имущества (изъятых предметов лизинга и прочего имущества Организации) и оказания услуг признавалась для целей налогообложения по методу начисления.

Доходом Организации от обычных видов деятельности признаны доходы от лизинговой деятельности.

Прибыль от обычных видов деятельности определялась как разница между выручкой от реализации услуг без налога на добавленную стоимость и расходами, связанными с оказанием данных услуг.

К прочим доходам Организации относятся:

- пени, начисленные в соответствии с договорами лизинга за нарушение сроков оплаты лизинговых платежей;
- реализация ОС, переданных в лизинг, срок реализации по которым наступил в соответствии с договором лизинга;
- реализация ОС, переданных в лизинг, при досрочном расторжении договора лизинга;
- сумма страховых возмещений при наступлении страхового случая;
- возврат государственной пошлины, ранее списанной в расходы.

### 2.12 Порядок признания расходов

Порядок признания коммерческих и управленческих расходов (п. 20 ПБУ 10/99):

В расходы (себестоимость) по обычным видам деятельности расходы отсутствуют в силу ФСБУ 25/2018.

Транспортный налог по предметам лизинга, учитываемых на балансе Организации учитывается в составе прочих расходов.

Учет дополнительных расходов по займам и кредитам - признаются в составе прочих расходов в соответствии с условиями договора кредитования (заимствования) одновременно либо равномерно в течение действия договора.

Порядок списания расходов будущих периодов: расходы будущих периодов признаются равномерно с включением в состав текущих расходов в течение срока действия соответствующего договора.

Порядок признания управленческих расходов:

- расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления,
- расходы раскрываются в Отчете о Финансовых результатах отдельной строкой.

Порядок признания коммерческих расходов:

- расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления,
- расходы раскрываются в Отчете о Финансовых результатах отдельной строкой

### 2.13 Порядок определения величины оценочных резервов

Организация формирует резервы под предстоящие отпуска исходя из показателей среднедневного заработка и количества дней отпуска на следующий год за отчетным. Расходы на формирование резерва отпусков относятся на управленческие расходы



## 2.14 Применение ПБУ 18/02

Расчет налога на прибыль организаций, а также учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02.

Отражение сумм отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в бухгалтерском балансе отражаются развернуто.

## 2.15 Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008. Операцией между Организацией, составляющей годовую бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Организацией, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

## 2.16 Изменения в учетной политике

С 1 января 2022 года вступили в силу следующие Федеральные стандарты:

- ФСБУ 25/2018 «Аренда»,
- ФСБУ 6/2021 «Основные средства»,
- ФСБУ 26/2021 «Капитальные вложения».

Организацией принято решение при первом применении ФСБУ 18/2025 в части договоров лизинга осуществить ретроспективный пересчет всех договоров лизинга, начисления по которым еще не закончены на 31.12.2021, в том числе окончанием в 2021 г. Все инвестиции в аренду с 01.01.2022 учитываются по строке 1230 обособлено в разрезе договоров до 31.12.2021 и договоров поставки предметов лизинга, по которым произведены после 01.01.2022.

После 01.01.2022 остаточная неамортизированная стоимость переданных в лизинг предметов (стоимость инвестиции в лизинг) для целей перевода на ФСБУ 25/2018 была приведена к значениям, которые возникли бы в бухгалтерском учёте, как если бы договора лизинга изначально были учены по правилам ФСБУ 25/2018. Пересчеты показателей выручки и себестоимости произведены ретроспективно.

Доходные вложения в материальные ценности (ОС переданные в лизинг и учитываемые на балансе лизингодателя до 31.12.2022) со строки 1160 переносятся в состав Дебиторской задолженности (остаточная стоимость ОС, учитываемая по условиям договоров на балансе лизингополучателей с 31.12.2022) по стр. 1230	42 966
Дебиторская задолженность (остаточная (недоамортизированная) стоимость инвестиций в лизинг (предметов лизинга)), увеличивающая чистые инвестиции в аренду (далее -ЧИЛ) после пересчетов по стр. 1230 за счет 84.01	9 606
Остаточная стоимость переданных предметов лизинга на сч. 76РБ до пересчетов стр. 1230, после пересчетов в ЧИЛ по строке 1230	836 020

Дебиторская задолженность (задолженность лизингополучателей по %% за пользование предметом лизинга (проценты увеличивающие стоимость инвестиции в лизинг) после пересчетов по стр. 1230 за счет 84.01	9 187
---	-------

**Показатели строк баланса в связи с пересчётом значений по ФСБУ 25/2018 в тыс. руб. за 2021**

Наименование статьи	Код статьи	Данные 2021 до корректировки	Корректировка	На 31.12.2021
Доходные вложения в материальные ценности	1160	42 966	(42 966)	-
Дебиторская задолженность	1231	836 020	(52 572)	888 592
Дебиторская задолженность	1233	-	9 187	9 187

**Показатели отчета о финансовых результатах пересчитаны при переходе на ФСБУ:**

Наименование показателя в отчете о финансовых результатах	Код статьи	2021г до пересчета	Корректировка	2021 после пересчета
Выручка	2110	854 309	-656 187	198 122
Себестоимость продаж	2120	(678 885)	678 885	0
Валовая прибыль (убыток)	2100	175 424	22 699	198 122
Отложенный налог	2412	(470)	(4 540)	(5 010)
Чистая прибыль	2400	30 677	18 159	48 836

У Организации в бухгалтерском балансе на 31.12.2021 г. имелись собственные автотранспортные средства 5 единиц и ворота железные. Организацией был привлечен независимый оценщик, который произвел оценку рыночной стоимости данного имущества. Согласно этой оценки были произведены расчеты для дооценки на балансе стоимости данных основных средств - признание единовременное по состоянию на 31.12.2021г. в межрасчётный период. В том числе при переходе на ФСБУ 6/2020 единовременно за счет прибыли были списаны малоценные ОС на 997 тыс. руб., и увеличен показатель прибыли за счет корректировки амортизации на 3 101 тыс. руб. Так же, 8 302 тыс. руб. после переоценки (дооценки) отнесены на Добавочный капитал в части «Прирост стоимости основных средств».

Показатели строк бухгалтерского баланса в связи с пересчётом значений собственных основных средств по ПБУ 6/2020. (тыс. руб.):

Остаточная стоимость ОС до пересчета по стр. 1150 всего	1 236
Остаточная стоимость ОС из стр. 1150, по которым произведена дооценка по данным независимой оценки до переоценки	45
Переоценённая стоимость ОС из по стр. 1150 по данным независимой оценки и принятая для целей учета этих ОС	11 448

Наименование показателя в отчете о финансовых результатах	Код статьи	2021г до пересчета	Корректировка	2021 после пересчета
Основные средства	1150	1 236	10 406	11 643
Основные средства	1150		1 912	1 912
ИТОГО	1150	1 236	12 319	13 555

Показатели строк баланса в связи с пересчётами значений по ФСБУ 25/2018 Аренда офиса (тыс. руб.): Арендованный офис признан как право пользования активом одновременно на 31.12.2021 г. в сумме будущих дисконтированных арендных платежей по договору до 31.05.2022 по эффективной процентной ставке 24% годовых на общую сумму 1 912 тыс. руб. с одновременным отражением этой суммы в пассиве в составе краткосрочной кредиторской задолженности (см. Таблицу 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности).

В соответствии с Программой разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022-2026 гг были представлены проекты следующих стандартов в Совет по стандартам бухгалтерского учета:

- «Нематериальные активы» (дата вступления 2024 год, досрочно не применялось);
- «Бухгалтерская отчетность» (предполагаемая дата вступления 2025 год);
- «Некоммерческая деятельность» (предполагаемая дата вступления 2026 год);
- «Финансовые инструменты» (предполагаемая дата вступления 2027 год).

В процессе разработки находятся следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета: «Инвентаризация», «Доходы», «Расходы», «Долговые затраты», «Участие в зависимых организациях и совместная деятельность», «Биологические активы». Сроки введения данных стандартов – не ранее 2025 года.

## 2.17 Информация по сегментам.

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

Выручка Организации от продажи лизинговых услуг составляет 100% от общей суммы выручки за отчетный год.

## 2.18 Изменение входящих остатков и сравнительных данных за предыдущий период

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», в сопоставимые данные по

состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2022 г. были внесены изменения в связи со следующими обстоятельствами: о внесены изменения в порядок представления и раскрытия информации, в части классификации чистых инвестиций в аренду в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка Организацией соответствующего способа, исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

В связи с указанным выше были проведены следующие корректировки:

**Бухгалтерский баланс**

Наименование показателя (тыс. руб)	код	2022 год			2021 год		
		До изменения	Изменения	После изменения	До изменения	Изменения	После изменения
Актив	строки						
I. Внеоборотные активы							
Доходные вложения в материальные ценности	1160		394 210	394 210		329 531	329 531
II. Оборотные активы							
Дебиторская задолженность	1230	927 511	(394 210)	533 301	1 021 046	(329 531)	691 515

**3. Раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности**

**3.1. Нематериальные активы.**

Наличие и движение нематериальных активов представлено в Табл. 1.1.

**3.2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности**

Движение основных средств и доходных вложений в материальные ценности, а также данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам приведены в таблице 2.1.

**3.3 Доходные вложения в материальные ценности**

Данные об изменении стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов) приведены в таблице 2.3.

**3.4 Незавершенные капитальные вложения**

Расшифровка незавершенных капитальных вложений представлена в таблице 2.2 «Незавершенные капитальные вложения».

**3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты**

Сумма денежных средств и денежных эквивалентов, отраженных в бухгалтерской отчетности и в отчете о движении денежных средств, приведена ниже:

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства в рублях в кассе	-	-	-
Денежные средства в USD на счетах в банках (219 000 USD по курсу на 31.12.22 в руб.)	-	15 404	-
Денежные средства в рублях на счетах в банках	19 379	39 173	71 094
Краткосрочный депозит, размещенный в кредитной организации	90 000	-	-
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты</b>	<b>109 379</b>	<b>54 577</b>	<b>71 094</b>

Прочие поступления и прочие выплаты по инвестиционной деятельности – получение и возврат денежных средств через депозитные счета в обслуживающих банках – оборот составил сальдировано 90 млн. руб. – размещено на депозитных счетах на отчетную дату.

По состоянию на 31.12.2023 г, на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. денежных средств, размещенных в кредитных организациях и ограниченные в использовании у Организации, нет.

### 3.6. Финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения (сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты) на 31.12.2023 г: отсутствуют.

Краткосрочные финансовые вложения (сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты) на 31.12.2023 г. составили: 5 889 тыс. руб., в т.ч.: 5 889 тыс. руб. займ.

Расшифровка наличия и движения финансовых вложений представлена в таблице 3.1.

У Организации присутствовали в 2023 финансовые вложения, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Денежные средства были размещены на брокерском счете с целью приобретения еврооблигаций GAZPROM PJSC VIA GAZ FINANCE PLC isin XS2157526315 в количестве 200 штук за доллары США для последующего замещения этих облигаций у российского брокера Алор+ на 200 шт. облигаций ГазКЗ-25Е2 за номером гос. регистрации 4-16-36400-R-003Р номинированных в ЕВРО с сохранением всех исходных параметров согласно оферте по замещению.

Проверка на обесценение не выявила наличия устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений. Резерв под обесценение не формировался. Долг по выданным займа является реальным к взысканию. Резерв сомнительных долгов в части выданных займов не формировался.

Объемы финансовых вложений представлены в таблице:

Финансовые вложения		
Контрагент	вид вложений	оборот за год, тыс. руб.
<b>2021 год</b>		
Сбербанк	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	498
Иволга Капитал ИК	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	25 000
<b>2022 год</b>		

Иволга Капитал ИК	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	40 000
Фридом Финанс ИК	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	155 000
Оганесян К.Ф.	Выдан и возвращен займ на физлицо	1 100
Трубачев Р.В.	Выдан и возвращен займ на физлицо	500
<b>2023 год</b>		
Город Кофе ООО	Выдан и возвращен займ на юрлицо	2 100
ИК ФОНТВЬЕЛЬ ООО	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	30 000
ARMBROK OJSC	Замещение еврооблигаций	12 414
АЛОР +	Замещение еврооблигаций	12 414

### 3.7. Запасы

Расшифровка статьи запасы в бухгалтерской отчетности представлена в таблице 4.1 Пояснений. Резерва по снижению стоимости МПЗ на 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.2023 года нет.

Материальных ценностей, предназначенных для передачи в лизинг, не подлежащих амортизации нет. Изъятые предметы лизинга, подготавливаемые к последующей продаже – отсутствуют. Числящиеся на остатках товары к реализации были приобретены с целью перепродажи и получения выгод от этого.

### 3.8. Дебиторская задолженность

Расшифровка дебиторской задолженности приведена в таблице 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

В состав дебиторской задолженности Организации включает:

- задолженность покупателей и заказчиков по неоперационной (финансовой) аренде, долгосрочной и краткосрочной
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством а также за минусом полученных авансов от лизингополучателей по будущим договорам аренды.
- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению от 1 до 5 лет	3 592 600	1 585 561	1 657 800
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	706 232	329 817	419 156

Валовая стоимость инвестиций в аренду к получению в течение года	1 491 335	788 311	811 401
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	733 722	308 926	243 153
Итого чистая стоимость инвестиций в аренду к получению в течение года	757 613	479 385	568 248
Итого чистая стоимость инвестиций в аренду к получению от 1 до 5 лет	1 395 033	467 433	427 243
В т.ч. резервы под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату	(5 568)	(1 356)	0
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки для лизингового портфеля на дату	2 152 647	946 818	995 491

Величина резерва по ожидаемым кредитным убыткам для дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 5 568 тыс. руб.

Величина резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности покупателей и заказчиков по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 490 тыс. руб.

Ввиду отсутствия законодательного регулирования порядка отражения в бухгалтерской отчетности показателей чистой инвестиции в аренду, при принятии решения о таком порядке Организация руководствуется рекомендациями профильных комитетов и объединений, в частности выпущенных Объединенной Лизинговой Ассоциацией и Бухгалтерского Методического Центра, а так же профессиональными суждениями, высказанными на открытых семинарах и форумах представителями крупнейших аудиторских компаний. Принимая во внимание сложившуюся в профильном сообществе мнения, в 2023 году Организацией было принято решение об изменении своей учетной политики в части отражения в бухгалтерском балансе показателей лизинга, а именно выделения долгосрочной части чистой инвестиции в аренду из дебиторской задолженности и отражения ее в разделе 1 актива баланса. Показатели баланса за прошлые отчетные периоды были пересчитаны в соответствие с новым порядком отражения. Изменения приведены в таблице:

Показатели баланса до изменений учетной политики в 2023				
	Строка баланса	2023 г.	2022 г.	2021 г.
Чистая стоимость инвестиций в лизинг в части остаточной стоимости предметов лизинга по договорам до 31.12.2021	1231	102 403	356 525	888 592
Чистая стоимость инвестиций в лизинг в части остаточной стоимости предметов лизинга по договорам с 01.01.2022	1232	1 683 247	508 406	
Чистая стоимость инвестиций в лизинг в части процентов за пользование инвестицией на последнюю отчетную дату	1233	21 004	10 020	9 187
Чистая инвестиция в лизинг, предметы лизинга не переданы лизингополучателю на отчетную дату	1234	208 017	29 099	97 712

Сумма резерва под обесценение инвестиции (ОКУ), не детализирован в отдельную строку, включен как уменьшающий показатель в состав строки 1230		(5 568)	(1 356)	0
<b>Итого все инвестиции в лизинг</b>		<b>2 009 103</b>	<b>902 694</b>	<b>995 491</b>
<b>Всего по сроке баланса</b>	<b>1230</b>	<b>2 067 345</b>	<b>927 511</b>	<b>1 021 046</b>
<b>Показатели баланса после изменений учетной политики в 2023</b>				
	Строка баланса	2023 г.	2022 г.	2021 г.
Чистая стоимость инвестиций в лизинг долгосрочная	1161	1 152 795	394 210	329 531
<b>Итого долгосрочные инвестиции в лизинг по сроке баланса</b>	<b>1160</b>	<b>1 152 795</b>	<b>394 210</b>	<b>329 531</b>
Чистая стоимость инвестиций в лизинг краткосрочная	1231	648 291	479 385	568 248
Чистая инвестиция в лизинг, предметы лизинга не переданы лизингополучателю на отчетную дату	1232	208 017	29 099	97 712
<b>Итого краткосрочные инвестиции в лизинг</b>		<b>856 308</b>	<b>508 484</b>	<b>665 960</b>
<b>Итого все инвестиции в лизинг</b>		<b>2 009 103</b>	<b>902 694</b>	<b>995 491</b>
<b>Всего по сроке баланса</b>	<b>1230</b>	<b>914 550</b>	<b>533 301</b>	<b>691 515</b>

Изменение резерва по сомнительным долгам представлено ниже

Тыс. руб.

Вид оценочного значения	На 31.12.2023 года	На 31.12.2022 года	На 31.12.2021 года
Резерв по сомнительным долгам	490	510	2 068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 568	1 356	-

### 3.9. Прочие оборотные и внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» представлено:

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2023 (сч.97) – 9 241,0 тыс. руб. - банковская гарантия.

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2022 (сч.97) – 10 764,0 тыс. руб. - банковская гарантия.

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2021 (сч.97) – 0,0 тыс. руб.;

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» представлено:

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2023 (сч. 97) – 3 041 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование, банковская гарантия и комиссия.



- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2022 (сч.97) – 5 123,0 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование, банковская гарантия и комиссия. Сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2021 (сч.97) – 350,0 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование.

### 3.10. Кредиты и займы

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2023 года составили 1 231 971 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2023 года составили 702 893 тыс. руб.

Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банкам), отражены обособлено в составе краткосрочных заемных средств по строке 1511 бухгалтерского баланса в сумме 5 684 тыс. руб., проценты по облигациям отражены по строке 1512 бухгалтерского баланса в сумме 6 012 тыс. руб.

Общая сумма заключенных договоров в 2023 г. кредитов и займов составляет: Краткосрочные - отсутствуют. Долгосрочные 1 788 951 тыс. руб.

В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на 31.12.2023 г.

По состоянию на 31.12.2023 г Организацией выданы обеспечения в виде залога имущества на 1 120 672 тыс. руб. по залоговой стоимости.

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2022 года составили 434 638 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2022 года составили 347 678 тыс. руб.

Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банку), отражены обособлено в составе краткосрочных заемных средств по строке 1511 бухгалтерского баланса в сумме 1 044 тыс. руб., проценты по облигациям отражены по строке 1513 бухгалтерского баланса в сумме 3 221 тыс. руб.

Общая сумма заключенных договоров в 2022 г. кредитов и займов составляет: Краткосрочные - отсутствуют. Долгосрочные 521 787 тыс. руб.

В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на 31.12.2022 г.

По состоянию на 31.12.2022 г Организацией выданы обеспечения в виде залога имущества на 592 027 тыс. руб. по залоговой стоимости

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2021 года составили 452 223,0 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2021 года составили 367 795,4 тыс. руб.

Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банку), отражены обособлено в составе краткосрочных заемных средств по строке 1511 в сумме 825,0 тыс. руб., проценты по облигациям отражены по строке 1513 в сумме 1997,4 тыс. руб.

Общая сумма заключенных договоров в 2021 г. кредитов и займов составляет: Краткосрочные - отсутствуют. Долгосрочные 585 083 тыс. руб.

В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на 31.12.2021 г.

По состоянию на 31.12.2021 г Организацией выданы обеспечения в виде залога имущества на 641 786,5 тыс. руб. по залоговой стоимости.

Стоимость МПЗ, переданных в залог (п. 27 ПБУ 5/01) по балансовой стоимости на 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.202 - отсутствуют.

**Величина, виды, сроки погашения выданных векселей и размещенных облигаций (абз. 5 п. 17 ПБУ 15/2008):**

Расшифровки по облигационным займам в части сроков их погашения и отражения по строкам баланса:

Выпуск облигаций	на 31.12.2023		на 31.12.2022		на 31.12.2021	
	строка 1412	строка 1512	строка 1412	строка 1512	строка 1412	строка 1512
Облигации 2 выпуск	-	20 862	20 862	49 992	70 854	49 992
Облигации 3 выпуск	-	-	-	-	-	47 618
Облигации 4 выпуск	-	6 676	6 676	39 996	46 672	39 996
Облигации 5 выпуск	56 080	34 721	90 800	5 342	87 209	-
Облигации 6 выпуск	-	99 992	99 992	100 008	-	-
Облигации 7 выпуск	224 994	75 006	-	-	-	-
Облигации 8 выпуск	159 854	0	-	-	-	-
Крауд-платформа МАНИ ФРЕНДС	1 912	7 047	-	-	-	-
ЦФА на платформе Альфа-Банк	-	15 300	-	-	-	-
Проценты по облигационным выпускам и займам	-	6 012	-	3 220	-	1 997
<b>Итого по строке баланса</b>	<b>442 840</b>	<b>265 615</b>	<b>218 330</b>	<b>198 558</b>	<b>204 735</b>	<b>139 603</b>

**Сроки погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств (абз. 6 п. 17 ПБУ 15/2008):**

Наименование банка, предоставившего Долгосрочные кредиты	№ договора	дата подписания договора	Дата окончания договора	Сумма договора, тыс. руб	Сумма остатка задолженности, тыс. руб	% ставка
ПАО Сбербанк	5221/2019/0387	14.10.2019	15.10.2025	154 000	1 852	11,20%
ПАО Сбербанк	520F008B2	21.09.2022	20.09.2028	190 000	1 931	13,00%
АО "АЛЬФА-БАНК"	01V29L	05.10.2018	17.08.2028	400 000	146 809	14,36%
АО ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК	ПУБ 193/2022-КД/ЮЛ	10.06.2022	28.04.2025	16 740	860	20,00%
АО ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК	ПУБ 197/2022-КД/ЮЛ	14.06.2022	28.04.2025	3 900	459	20,00%
АО ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК	ПУБ 201/2022-КД/ЮЛ	15.06.2022	28.05.2025	3 620	530	20,00%
АО ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК	ПУБ 213/2022-КД/ЮЛ	23.06.2022	28.01.2025	5 723	176	20,00%

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 278/2022- КД/ЮЛ	19.07.2022	28.01.2025	4 547	92	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 279/2022- КД/ЮЛ	19.07.2022	28.07.2025	6 096	1 185	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 321/2022- КД/ЮЛ	29.07.2022	28.07.2025	7 000	1 400	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 322/2022- КД/ЮЛ	29.07.2022	28.07.2025	7 000	1 400	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 400/2022- КД/ЮЛ	31.08.2022	28.06.2025	14 300	2 580	19,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 403/2022- КД/ЮЛ	01.09.2022	28.08.2025	7 000	1 600	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 115/2023- КД/ЮЛ	22.03.2023	17.02.2026	6 160	2 464	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 172/2023- КД/ЮЛ	17.04.2023	28.04.2028	23 100	15 932	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 187/2023- КД/ЮЛ	26.04.2023	28.01.2026	17 685	5 750	19,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 296/2023- КД/ЮЛ	28.08.2023	28.04.2028	3 300	2 357	20,00%
ГТ БАНК ООО КБ	21/00016-Л	10.08.2021	27.07.2026	101 900	24 752	18,50%
ФОРА- БАНК (АО) АКБ	15/07/22/000 5-кл	25.07.2022	15.07.2027	36 584	17 399	15,00%
ФОРА- БАНК (АО) АКБ	01/09/22/000 5-к	01.09.2022	11.08.2025	14 700	2 940	14,00%
ФОРА- БАНК (АО) АКБ	13/09/22/000 5-к	17.10.2022	20.10.2025	3 192	887	14,00%
КОШЕЛЕВ- БАНК АО	ВКЛ-22-022	19.08.2022	17.08.2028	200 000	97 529	13,50%
ПРОМСВЯЗ БАНК ПАО	100-0112-22- 3-15	05.12.2022	07.11.2028	100 000	81 447	12,90%
АКБ МЕТАЛЛИ НВЕСТБАН К ПАО	9664-К	21.11.2022	19.11.2027	150 000	75 191	17,50%
АКБ МЕТАЛЛИ НВЕСТБАН К ПАО	10049-К	31.05.2023	30.05.2028	150 000	43 528	17,50%
МСП Банк	8Л-К- 2273/22	30.12.2022	29.06.2026	300 000	115 472	10,50%
ГЕНБАНК АО	0102-BVN- R-003-23	07.07.2023	06.07.2029	100 000	35 598	11,00%
ТКБ БАНК ПАО	183-2023/Л	12.10.2023	12.10.2029	500 000	37 661	20,00%
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ	UZH/RRK/0 5347/23	02.11.2023	02.11.2027	100 000	7 113	18,10%

РОСБАНК ПАО						
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬ НЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	КС-ЦН- 772006/2023/ 00151	15.12.2023	13.12.2028	300 000	62 237	19,00%
<b>ИТОГО долгосрочн ые кредиты:</b>					789 131	
<i>Наименован ие банка, предостави вшего Краткосроч ные кредиты</i>	<i>№ договора</i>	<i>дата подписания договора</i>	<i>дата оконча ния договора</i>	<i>Сумма договора, тыс руб</i>	<i>Сумма остатка задолженно сти, тыс.руб</i>	<i>% ставка</i>
ПАО Сбербанк	5221/2019/01 17	18.03.2019	17.03.2025	87 000	792	11,80%
ПАО Сбербанк	5221/2019/03 87	14.10.2019	15.10.2025	154 000	10 377	11,20%
ПАО Сбербанк	5221/2021/00 20	10.02.2021	09.02.2027	190 000	300	8,70%
ПАО Сбербанк	520F008B2	21.09.2022	20.09.2028	190 000	579	13,00%
АО "АЛЬФА- БАНК"	01V29L	05.10.2018	17.08.2028	400 000	72 041	14,36%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 193/2022- КД/ЮЛ	10.06.2022	28.04.2025	16 740	5 610	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 197/2022- КД/ЮЛ	14.06.2022	28.04.2025	3 900	1 262	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 201/2022- КД/ЮЛ	15.06.2022	28.05.2025	3 620	1 133	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 213/2022- КД/ЮЛ	23.06.2022	28.01.2025	5 723	2 035	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 278/2022- КД/ЮЛ	19.07.2022	28.01.2025	4 547	1 575	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 279/2022- КД/ЮЛ	19.07.2022	28.07.2025	6 096	1 863	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 321/2022- КД/ЮЛ	29.07.2022	28.07.2025	7 000	2 200	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 322/2022- КД/ЮЛ	29.07.2022	28.07.2025	7 000	2 200	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 400/2022- КД/ЮЛ	31.08.2022	28.06.2025	14 300	4 730	19,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 403/2022- КД/ЮЛ	01.09.2022	28.08.2025	7 000	2 200	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 115/2023- КД/ЮЛ	22.03.2023	17.02.2026	6 160	1 936	20,00%

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 172/2023- КД/ЮЛ	17.04.2023	28.04.2028	23 100	4 378	20,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 187/2023- КД/ЮЛ	26.04.2023	28.01.2026	17 685	6 200	19,00%
АО ПЕРВОУРА ЛЬСКБАНК	ПУБ 296/2023- КД/ЮЛ	28.08.2023	28.04.2028	3 300	648	20,00%
ФОРА- БАНК (АО) АКБ	15/07/22/000 5-кл	25.07.2022	15.07.2027	36 584	7 277	15,00%
ФОРА- БАНК (АО) АКБ	01/09/22/000 5-к	01.09.2022	11.08.2025	14 700	4 620	15,00%
ФОРА- БАНК (АО) АКБ	13/09/22/000 5-к	17.10.2022	20.10.2025	3 192	975	14,00%
КОШЕЛЕВ- БАНК АО	ВКЛ-22-022	19.08.2022	17.08.2028	200 000	31 383	13,50%
ПРОМСВЯЗ БАНК ПАО	100-0112-22- 3-15	05.12.2022	07.11.2028	100 000	43 633	12,90%
АКБ МЕТАЛЛИ НВЕСТБАН К ПАО	9664-К	21.11.2022	19.11.2027	150 000	34 995	17,50%
АКБ МЕТАЛЛИ НВЕСТБАН К ПАО	10049-К	31.05.2023	30.05.2028	150 000	14 685	17,50%
МСИ Банк	8Л-К- 2273/22	30.12.2022	29.06.2026	300 000	97 648	10,50%
ГЕНБАНК АО	0102-BVN- R-003-23	07.07.2023	06.07.2029	100 000	35 041	15,80%
ТКБ БАНК ПАО	183-2023/Л	12.10.2023	12.10.2029	500 000	15 399	20,00%
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ РОСБАНК ПАО	UZH/RRK/0 5347/23	02.11.2023	02.11.2027	100 000	4 250	18,10%
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬ НЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	КС-ЦН- 772006/2023/ 00151	15.12.2023	13.12.2028	300 000	31 323	19,00%
ИТОГО краткосрочн ые кредиты:					443 289	
% по кредитам					5 684	

Сумма затрат по займам и кредитам, включенным в расходы за 2023 г (начисленных процентов) 177 699 тыс. руб. Сумма процентов, включённых в стоимость инвестиционных активов (абз. 3, 4 п. 17 ПБУ 15/2008) - отсутствуют. В отчете о финансовых результатах кроме процентных расходов по кредитам и облигационным займам, включены процентные расходы по долгосрочной аренде офисного помещения, учитываемые по ФСБУ 25/2018 в размере 1 808 тыс. руб.

### 3.11. Краткосрочная кредиторская задолженность

Расшифровка данной статьи представлена в таблице 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности».

### 3.12. Доходы будущих периодов

По состоянию на 31.12.2023, 31.12.2022 и 31.12.2021 г доходы будущих периодов отсутствуют.

### 3.13. Сведения об арендуемом имуществе.

По состоянию на 31.12.2023 года Организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	536	315
БЕЛЛГЕЙТ ТЦ ООО	Парковка	40	8
Представительство АВЕРСТОН ЭСТЕЙТС ЛИМИТЕД	Помещение	250	71
НОРД СЕРВИС С ООО	Помещение	24	40
Мнацаканыян Лёва Суренович ИП	Помещение	145	40

По состоянию на 31.12.2022 года Организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	404	315
ООО «НОРД СЕРВИС С»	Помещение	24	41

По состоянию на 31.12.2021 года организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	404	315

### 3.14. Доходы по обычным видам деятельности и управленческие расходы.

Доходы представляют собой выручку в виде процентных доходов в сумме и за 2023 год составили 331 062 тыс. руб. по виду основной деятельности: финансовая аренда, лизинг. За 2022 этот показатель был 219 859 тыс. руб.

Расходы от осуществления данного вида деятельности в силу применения ФСБУ 25/2018 отсутствуют (тело чистой инвестиции в аренду не амортизируется)

**Управленческие расходы**

Наименование показателя	За 2023 г.	за 2022г.
<b>Материальные затраты</b>	<b>1816</b>	<b>2 387</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Безопасность</i>	<i>499</i>	<i>321</i>
<i>Расходы на содержание ТС и ТЗР</i>	<i>284</i>	<i>191</i>
<i>Корпоративные мероприятия</i>	<i>0</i>	<i>27</i>
<i>Содержание офиса</i>	<i>1033</i>	<i>1 848</i>
<b>Расходы на оплату труда</b>	<b>57 925</b>	<b>41 181</b>
<b>Отчисления на социальные нужды</b>	<b>10 004</b>	<b>7 371</b>
<b>Амортизация</b>	<b>12 896</b>	<b>7 050</b>
<b>Прочие затраты</b>	<b>25 462</b>	<b>21 983</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Программное обеспечение и IT сопровождение</i>	<i>7669</i>	<i>3 356</i>
<i>Безопасность</i>	<i>1266</i>	<i>1 277</i>
<i>Содержание офиса</i>	<i>7918</i>	<i>4 327</i>
<i>Командировочные расходы</i>	<i>961</i>	<i>1 131</i>
<i>Обучение</i>	<i>66</i>	<i>758</i>
<i>Расходы на содержание ТС и ТЗР</i>	<i>1461</i>	<i>964</i>
<i>Реклама</i>	<i>3003</i>	<i>4 299</i>
<i>Услуги сторонних организаций</i>	<i>2531</i>	<i>5 300</i>
<i>Услуги связи и почтовые расходы</i>	<i>587</i>	<i>571</i>
<b>Всего:</b>	<b>108 103</b>	<b>79 972</b>

Расшифровка данной статьи представлена в табл. 6 Пояснений в сумме, относящейся к расходам основного производства в части реализованных лизинговых услуг.

**3.15. Прочие доходы и расходы**

Статьи прочих доходов	Суммовое выражение за 2023 (тыс. руб.)	Суммовое выражение за 2022 (тыс. руб.)
Доходы, связанные с досрочными выкупами имущества из финансовой аренды	83 426	154 953
Пеня, неустойки, штрафы	11 728	7 520
<i>Из строки в том числе</i>		
<i>Пени, начисленные при просрочке лизинговых платежей</i>	9 517	4 524
Прочие	9 104	4 098
Доходы от реализации ЦБ	35 062	
<b>Итого</b>	<b>139 320</b>	<b>166 571</b>

Статьи прочих расходов	Суммовое выражение за 2023 (тыс. руб.)	Суммовое выражение за 2022 (тыс. руб.)
Расходы, связанные с досрочными выкупами имущества из финансовой аренды	71 231	136 417
Расходы на региональное развитие	21 052	28 551
Расходы по обслуживанию ЦБ	2 902	1 568
Расходы на услуги банков	9 933	2 866
Списание безнадежной задолженности/создание резервов	4 595	1 886
Расходы при реализации ЦБ	33 065	
Прочие	2 104	1 265
<b>Итого</b>	<b>144 882</b>	<b>172 553</b>

Величина прочих доходов организации за отчетный период, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет учета прибылей и убытков (например, доходы, полученные при размещении облигаций выше номинальной стоимости, разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и их стоимостью, числящейся в бухгалтерском учете организации) (п. 20 ПБУ 9/99) -отсутствуют.

**3.16. Расчеты по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль состоят из: (тыс. руб.)

Наименование показателя	2023	2022
Текущий налог на прибыль	(10 752)	(10 106)



Отложенный налог на прибыль	1 283	1 338
Итого сумма налога на прибыль	(9 469)	(8 768)

Ниже приведена информация о сопоставлении итоговой суммы налога на прибыль с прибылью (убытком) до налогообложения:

Наименование показателя	2023	2022
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	48 511	46 735
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль по ставке 20%	(9 702)	(9 347)
Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам		-
Постоянный налоговый доход:	28	198
Постоянный налоговый расход	(78)	(66)
а) не учитываемый для целей налогообложения		
б) нормируемый расход		
в) сформированные резервы		
г) прочий		
Эффект от изменения налоговых ставок		
Прочее		
Итого сумма налога на прибыль	(9 752)	(9 215)
Прочее	283	447
Чистая прибыль (убыток)	39 042	37 967

Постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректировку условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль (п. 25 ПБУ 18/02):

Виды активов и обязательств : ОНА	на 31.12.2021 г.	возникло	погашено	на 31.12.2022 г.	возникло	погашено	на 31.12.2023 г.
Доходные вложения в материальные ценности	0	13 481	0	13 481		13 481	0
Кредиторская задолженность	5 751	78	5 065	764	95	630	229
Оценочные обязательства и резервы	303	78	0	381	149	0	530
Расходы будущих периодов	1 408	0	378	1 030	2 838	320	3 548
Резервы сомнительных долгов	414	373	414	373	919	81	1 212

Арендные обязательства	382	2 340	382	2 340	3 215	2 340	3 215
<b>Итого</b>	<b>8 258</b>	<b>16 351</b>	<b>6 239</b>	<b>18 369</b>	<b>7 217</b>	<b>16 852</b>	<b>8 734</b>
<b>Виды активов и обязательств ОНО</b>	<b>на 31.12.2021 г.</b>	<b>погашено</b>	<b>признано</b>	<b>на 31.12.2022 г.</b>	<b>погашено</b>	<b>признано</b>	<b>на 31.12.2023 г.</b>
Дебиторская задолженность	1 837	1 837	0	0			
Доходные вложения в материальные ценности	0	0	6 641	6 641	8 599	2 233	274
Кредиторская задолженность	7 658	0	4 598	7 371	5 130	1 180	3 420
Основные средства	2 673	0	3 499	3 499	2 447	2 589	3 641
Расходы будущих периодов	0	0	3 075	3 075	988	0	2 087
Проценты по обязательствам	0	0	355	355	355	600	600
<b>Итого</b>	<b>12 168</b>	<b>1 837</b>	<b>18 169</b>	<b>20 941</b>	<b>17 520</b>	<b>6 602</b>	<b>10 023</b>

### 3.17. Капитал

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2023 г., на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. полностью оплачен и составил 60 000 тыс. рублей.

В 2023 году распределялась прибыль по итогам 2018-2022 г. Начислены и выплачены дивиденды участникам в соответствии с решениями учредителей в размере 14800,0 тыс. руб.

В 2022 году распределялась прибыль по итогам 2018-2022 г. Начислены и выплачены дивиденды в соответствии с решениями учредителей в размере 29000,0 тыс. руб.

Данные о фондах специального назначения за 2023 г., за 2022 г. и за 2021 г. отсутствуют.

### 3.18. Информация о связанных сторонах

Перечень связанных сторон:

Связанная сторона	Характер отношений
1	2
<b>Учредители</b>	
Кеэнз Тимур Викторович	Учредитель, владение долей Организации - 30%
ООО «Бругвел»	Учредитель, владение долей Организации - 70%
<b>Бенефициар</b>	
Колесников Юрий Алексеевич	Косвенное участие через ООО «Бругвел» (владение 70%)
Кеэнз Тимур Викторович	Прямое участие в Организации (владение 30%)
<b>Прочие связанные стороны</b>	

ООО "ТД Кордмастер"	Контролируется учредителем (100% доли)
ООО "Мани Френдс"	Контролируется учредителем (33% доли)
ООО "ОдВ"	Контролируется председателем совета директоров Организации (100% владение)
<b>Ключевой управленческий персонал</b>	
Трубачев Р.В.	Генеральный директор

Связанная сторона	За 2022 г. (тыс. руб.)	Комментарий к движению денежных средств по связанным сторонам, отражено по строке ОДДС	За 2023 г. (тыс. руб.)	Комментарий к движению денежных средств по связанным сторонам, отражено по строке ОДДС
Ксёنز Тимур Викторович	1358	Организацией получены проценты за пользование займом (4214)	299	Организацией получены проценты за пользование займом (4214)
Ксёنز Тимур Викторович	2856	Организацией получены средства в погашение выданного займа связанной стороне (4213)	3895	Организацией получены средства в погашение выданного займа связанной стороне (4213)
Ксёنز Тимур Викторович	2259	Организацией начислена и выплачена заработная плата (4122)	2658	Организацией начислена и выплачена заработная плата (4122)
Колесников Юрий Алексеевич	2867	Организацией оплачены услуги (4121)	1140	Организацией оплачены услуги (4121)
Колесников Юрий Алексеевич	1232	Организацией получены средства в погашение задолженности по договору купли-продажи доли в УК (4212)	3784	Организацией получены средства в погашение задолженности по договору купли-продажи доли в УК (4212)
ООО «ТД Кордмастер»	965	Организацией получены платежи по договору финансовой аренды (4111)	835	Организацией получены платежи по договору финансовой аренды (4111)
ООО «ТД Кордмастер»	68	Организацией оплачены услуги за обслуживание автомобиля (4121)	57	Организацией оплачены услуги за обслуживание автомобиля (4121)
ООО «Мани Френдс»	7104	Организацией получен займ через данную крауд-платформу (4311)	11287	Организацией получен займ через данную крауд-платформу (4311)
ООО «Мани Френдс»	7104	Организацией погашен перед инвесторами займ, организованный данной крауд-платформой (4323)	2327	Организацией погашен перед инвесторами займ, организованный данной крауд-платформой (4323)
ООО «Мани Френдс»	461	Организацией оплачены проценты по привлечённому займу через данную крауд-платформу (4123)	419	Организацией оплачены проценты по привлечённому займу через данную крауд-платформу (4123)

ООО «Мани Френдс»	163	Организацией оплачена комиссия крауд-платформе (4129)	157	Организацией оплачена комиссия крауд-платформе (4129)
ООО «Мани Френдс»	-	-	865	Организацией оплачены услуги по привлечению клиентов (4121)
ООО «ОдВ»	4 841	Организацией оплачена аренда офиса (4121)	6172	Организацией оплачена аренда офиса (4121)
ООО «ОдВ»	22800	Организацией оплачены услуги поручительства (4121)	-	-

Оказано/получено услуг от связанных сторон	За 2022 г. (тыс. руб.)	Комментарий	За 2023 г. (тыс. руб.)	Комментарий
Ксёنز Тимур Викторович	873	Организацией начислены процента за выданный связанной стороне займ	499	Организацией начислены проценты за выданный связанной стороне займ
ООО «ТД Кордмастер»	989	Организацией оказаны услуги лизинга с последующим выкупом	831	Организацией оказаны услуги лизинга с последующим выкупом
ООО «ТД Кордмастер»	68	Организации оказаны услуги по обслуживанию а/м	57	Организации оказаны услуги по обслуживанию а/м
Колесников Юрий Алексеевич	2 867	Организацией получены услуги по агентированию	500	Организацией получены услуги по агентированию
ООО «Мани Френдс»	163	Организации оказаны услуги по организации и привлечению займа	157	Организации оказаны услуги по организации и привлечению займа
ООО «Мани Френдс»			865	Организацией получены услуги по агентированию
ООО «ОдВ»	4 841	Организации оказаны услуги по аренде офиса	6 636	Организации оказаны услуги по аренде офиса

Связанная сторона	Остатки задолженности перед Организацией связанных сторон		
	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Ксёنز Тимур Викторович	8 632	12 714	16 054
Колесников Юрий Алексеевич	3 598	6 742	7 973
ООО «ТД Кордмастер»	19	23	0
ООО «Мани Френдс»	0	0	0
ООО «ОдВ»	7 195	6 659	0
ООО «Бругвел»	0	0	0

Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списание дебиторской и кредиторской задолженности связанных сторон отсутствовало.

Для Организации ключевым персоналом является генеральный директор. За 2023 вознаграждение ключевому персоналу составило: в части оплаты труда 3 402 тыс. руб. и в части оплаты компенсации аренды личного автомобиля за 2023 в размере 33 тыс. руб. За 2022 вознаграждение ключевому персоналу составило: в части оплаты труда 2 001,1 тыс. руб. и в части оплаты компенсации аренды личного автомобиля за период с 01.07.22-31.12.2022 в размере 18,0 тыс. руб.

### 3.19. Изменение оценочных значений

Содержание изменения оценочного значения, повлиявшего на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период (п. 6 ПБУ 21/2008):

- погашение задолженности («Лайкофт» погасил свои долги)
- списание задолженности (создан резерв под долги «Автоальянсе»)

Созданный резерв по п.38 ФСБУ 25/2018 под ожидаемые кредитные убытки сформирован согласно Положения по ОКУ, применяемого в Организации, разработанного по рекомендациями ОЛА и в соответствии с IFRS9

Факты невозможности оценки влияния изменения оценочного значения на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды (в случаях, когда оценить влияние изменения на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды невозможно) (п. 6 ПБУ 21/2008) отсутствуют.

### 3.20. Информация об оценочных обязательствах.

Расшифровка оценочных обязательств представлена в таблице 7 Пояснений.

Увеличение суммы оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости за отчетный период (проценты) не производилось (пп. «д» п. 24 ПБУ 8/2010). Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных. Сумма созданного резерва на 2023 год составил 4 604 тыс. руб., остаток резерва 2 648 тыс. руб.

### 3.21. Информация об условных обязательствах.

Организацией передано в залог кредитным организациям имущество (предметы лизинга, для приобретения которых осуществлялось заимствование в этих кредитных организациях), в том числе по состоянию на

31.12.2021 на сумму 641 786 тыс. руб.

31.12.2022 на сумму 592 027 тыс. руб.

31.12.2023 на сумму 1 120 672 тыс. руб.

Условных активов по состоянию на 31.12.2023 г., на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. у Организации нет.

**Кредитные линии, с остатком невыбранного кредитного лимита по состоянию на 31.12.2023 г., тыс. руб.**

Наименование банка	Остаток задолженности на 31.12.2023 г. тыс. руб.	№ кредитной линии	дата окончания действия лимита	дата окончания кредитной линии	% ставка	лимит кредитной линии, тыс. руб.	остаток невыбранного лимита, тыс. руб.
АЛЬФА-БАНК АО	218 850	01V29L	17.08.2028	17.08.2028	14,36 %	400 000	181 150
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	58 213	10049-K	31.05.2024	30.05.2028	20,50 %	150 000	91 787
ПАО "Промсвязьбанк"	125 081	100-0112-22-3-15	29.05.2030	30.05.2030	12,90 %	150 000	24 919
ТКБ БАНК ПАО	53 060	183-2023/Л	12.10.2029	12.10.2029	20,00 %	500 000	446 940
ГЕНБАНК АО	70 639	0102-BVN-R-003-23	05.07.2024	06.07.2029	15,80 %	100 000	29 361
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ РОСБАНК ПАО	11 363	UZH/RR K/05347/23	02.11.2024	02.11.2027	18,10 %	100 000	88 637
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	93 560	КС-ЦП-772006/2023/00151	13.12.2028	13.12.2028	19,00 %	300 000	206 440
КОШЕЛЕВ-БАНК АО	128 912	ВКЛ-22-022	17.08.2028	17.08.2028	15,50 %	200 000	71 088
<b>ИТОГО</b>	<b>759 677</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 900 000</b>	<b>1 140 323</b>

**Кредитные линии, с остатком невыбранного кредитного лимита по состоянию на 31.12.2022 г., тыс. руб.**

Наименование банка	Остаток задолженности на 31.12.2022 г., тыс. руб.	№ кредитной линии	Дата окончания действия лимита	Дата окончания кредитной линии	% ставка	Лимит кредитной линии, тыс. руб.	остаток невыбранного лимита, тыс. руб.
Сбербанк	0	520F008B2	20.09.2023	20.09.2028	13	290 000	290 000
АЛЬФА-БАНК АО	76 433	01V29L	17.08.2027	17.08.2027	13	300 000	223 567
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	6 987	9664-K	20.11.2023	19.11.2027	12	150 000	143 013
ПАО «Промсвязьбанк»	19 242	100-0112-22-3-15	06.11.2028	07.11.2028	11,95	100 000	80 758
<b>ИТОГО</b>	<b>106 291</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>740 000</b>	<b>605 722</b>

**Кредитные линии, с остатком невыбранного кредитного лимита по состоянию на 31.12.2021 г., тыс. руб.**

Наименование банка	Остаток задолженности на 31.12.2021 г., тыс. руб.	№ кредитной линии	дата окончания действия лимита	дата окончания кредитной линии	% ставка	лимит кредитной линии, тыс. руб.	остаток невыбранного лимита, тыс. руб.
Сбербанк	20 566	5221/0000/2022/0020	17.01.2022	17.01.2027	9	190 000	158 384
АЛЬФА-БАНК АО	162 436	01V29L	17.08.2027	17.08.2027	12	300 000	137 564
<b>ИТОГО</b>	<b>183 002</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>490 000</b>	<b>295 948</b>

- денежные средства, которые могут быть получены Организацией на условиях овердрафта - отсутствуют;
- полученные Организацией поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита - отсутствуют.

**3.22. Иная информация, обязательная для раскрытия в бухгалтерской отчетности**

Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте (абз. 2 п. 22 ПБУ 3/2006) отсутствуют.

Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях (абз. 3 п. 22 ПБУ 3/2006) в связи с пересчетом на отчетную дату отсутствует

Величина курсовых разниц, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации (абз. 4 п. 22 ПБУ 3/2006) отсутствуют.

**3.23. Дополнительная информация, обязательная для раскрытия в бухгалтерской отчетности в силу требований ФСБУ 25/2018.**

Показатель (тыс. руб.)	2 023	2 022
Всего лизинговый портфель (с НДС) Лизинговый портфель (сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору, или валовая стоимость инвестиции в аренду)	3 592 600	1 585 561
Чистая стоимость инвестиций в аренду/лизинг (ЧИЛ) по действующим договорам на отчетную дату	1 806 654	874 950
Полная стоимость ЧИЛ по договорам по которым поставка на отчетную дату еще не была произведена	351 559	73 224
Итого чистая стоимость инвестиций в аренду (ЧИЛ) для портфеля	2 158 213	948 174

В договорах лизинга выкупная стоимость указана в размере 1тыс. руб. В случае, когда Организации следует определить негарантированную ликвидационную стоимость (договор заключен на неопределенный срок, предполагается изменения сроков договора, предмет аренды/лизинга изъят и выставлен на продажу третьим лицам, Организация применяет следующую формулу:

Формула расчета НГЛС	$FV = PV * (1 + rate)^{nper}$
Параметр в формуле	Аргументы в формуле
Месячная ставка дисконтирования по ставке привлечения, действующей в компании на момент расчёта	rate
Число периодов фактической эксплуатации	nper
Остаточная стоимость предмета лизинга, рассчитанная исходя из СПИ по ОКОФ коэффициента ускорения и числа периодов фактической эксплуатации	PV
Будущая остаточная стоимость ПЛ (НГЛС)	FV

В 2023 году расчёта НГЛС не производились ввиду отсутствия необходимости. Ставки дисконтирования, используемые для расчета чистых инвестиций в аренду в интервале от 18% до 22%.

### 3.24. Условия осуществления деятельности в условиях СВО на Украине.

В течение 2022-2023 гг. Организация столкнулась с многочисленными негативными факторами, так или иначе связанными с внешнеполитическими и внешнеэкономическими факторами. На фоне резкого обострения ситуации вокруг России после начала специальной военной операции на Украине 24 февраля 2022, в Организации так же ощутили последствия нестабильности финансовых рынков внутри страны и за рубежом. Руководство Организации постоянно мониторит ситуацию на рынке для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям, принимая решения на основе различных сценариев развития. По мнению руководства, принятые решения позволят в дальнейшем получать достаточный уровень прибыли и ликвидности для обеспечения устойчивой деятельности Руководства и выполнения своих финансовых обязательств в полном объеме.

### 3.25. Информация о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержена Организация и порядке управления рисками.

В процессе хозяйственной деятельности Организация подвергается влиянию страновых, отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Система управления рисками в отношении предмета лизинга представлена комплексом локальных нормативно-правовых актов Компании, установленных бизнес-процессов, распределении функции проверки, мониторинга за предметом между несколькими подразделениями.

Так, в Компании разработаны и утверждены:

- Положение о проверке контрагента, в рамках которого проверке подвергается потенциальный контрагент, в пользование и владение которого будет передан предмет аренды;
- Регламент по проверке Предмета лизинга;
- Регламент по мониторингу Предмета лизинга;



- Положение по работе с Лизингополучателями, допустившими просрочку исполнения обязательств.

В Компании система бизнес-процессов проверки, мониторинга и исключения риска утраты предметов лизинга разделена между несколькими подразделениями. Для мониторинга Компания также прибегает к услугам третьих лиц на договорной основе.

Организация подвержена следующим рискам:

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что у Организации могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют. Статьи баланса Организации, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты.

Таким образом, руководство считает, что Организация не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

#### **Валютный риск**

За 2023 год курсы валют показали разнонаправленные векторы движения, к концу года сложилась вялотекущая тенденция по росту курсов основных иностранных валют и постепенное ослабление рубля. Организация предоставляет свои активы во временное владение и пользование своих активов, и привлекает существенные заемные средства только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Организация не подвержено влиянию валютного риска. Резкое увеличение курса иностранных валют может оказать в целом влияние на состояние экономики внутри страны, вызвать повышенную инфляцию. Организация осуществляет регулярный анализ тенденций изменения курсов валют.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Организация понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по договорам лизинга. Организация подвержена кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках.

Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных покупателей и заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Организация оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с возможностями Организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по кредитам, полученным от кредитных организаций.

Организация осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора

оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Организация проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришло к выводу, что она является низкой.

## **Другие риски**

**Риски, связанные с изменением налогового законодательства**

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Организация внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Организация в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

## **Страновые и региональные риски**

Организация осуществляет основную деятельность в Южном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, проведение специальной операции на Украине, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Организации.

В целом Организация не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Организация осуществляет свою деятельность, Организация предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Организация осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Организации.

### Репутационные риски

Руководство Организации считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его клиентов вследствие негативного представления о качестве деятельности Организации, а также участия Организации в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Организацией как несущественные.

### 3.26. Допущение непрерывности деятельности

Организация не имеет неопределенности в применимости допущения непрерывности деятельности. Бухгалтерская отчетность Организации подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Руководство уверено, что Организация будет способна продолжать свою деятельность в будущем, и не имеет неопределенности в применимости допущения непрерывности деятельности.

### 3.27. Информация о событиях после отчетной даты

Раскрытие информации о событиях после отчетной даты в полной осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденным приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. № 56н.

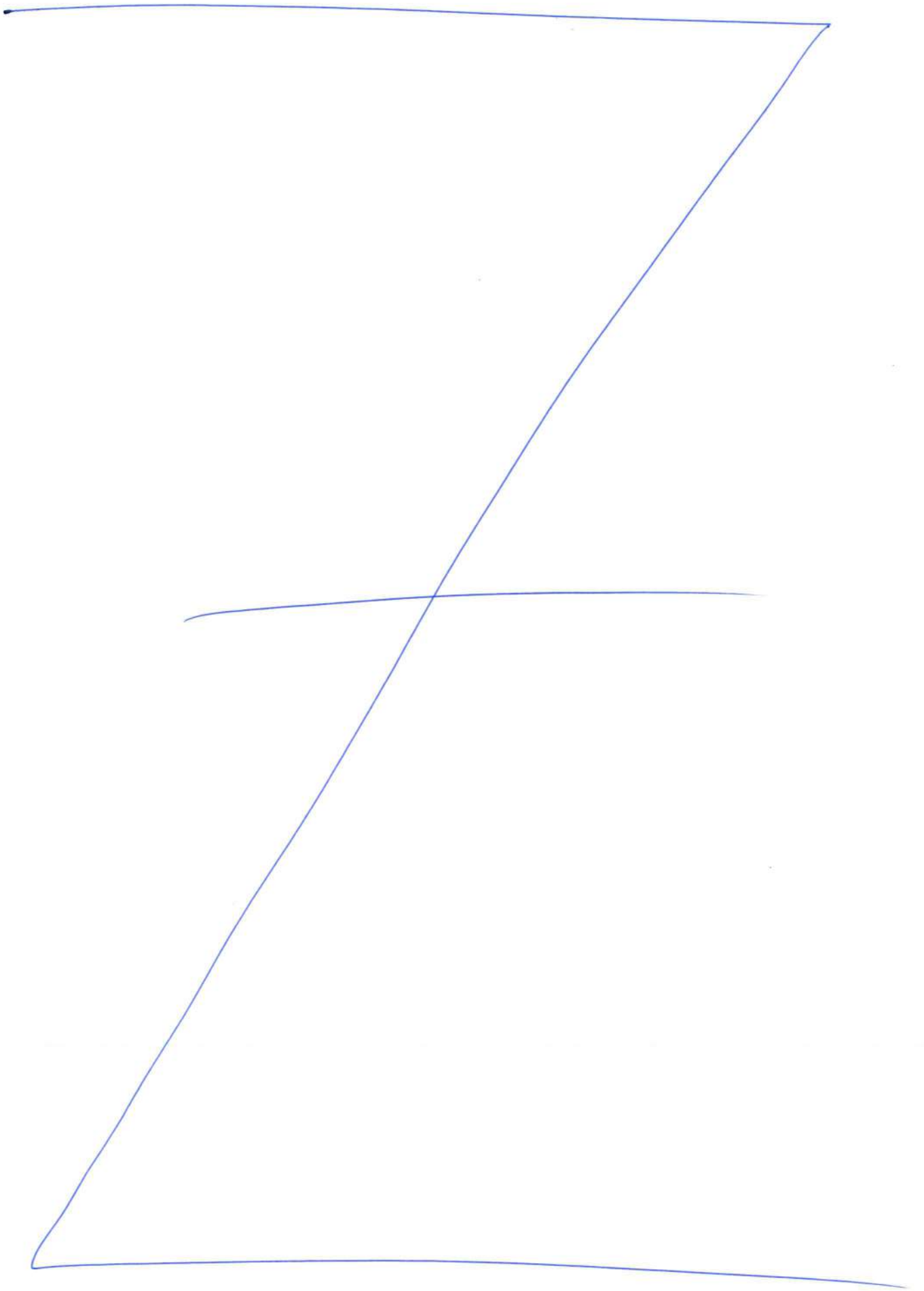
- На дату формирования бухгалтерской отчетности Организации за 2023 собрание участников не проводилось, дивиденды не распределялись.
- События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Организации, отсутствуют.

Генеральный директор

Рубачёв Роман Владимирович

«29» января 2024 г.





Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
*шестьдесят восемь (68)* листов.  
Руководитель задания по аудиту  
ООО «РБ ИАС» *[подпись]* / Зангиев

