



А У Д И Т О Р С К А Я Ф И Р М А

**ПРОФ**аудит

428903, Россия  
Чувашская Республика,  
г. Чебоксары,  
пр-кт И.Я. Яковлева, д.19 В

тел.: (8352) 55 47 40  
факс: (8352) 55 47 43

E-mail: profaudi@cbx.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ПИОНЕР-ЛИЗИНГ»**

**ЗА 2023 ГОД**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «Пионер-Лизинг»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (далее – Общество, аудируемое лицо), 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 и отчета о движении денежных средств за 2023 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной и текстовой форме, 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 годовой 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, принятыми в Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены иные этические обязанности в соответствии с требованиями профессиональной этики, установленными в Российской Федерации.

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 об этих вопросах.

#### Ключевой вопрос аудита

#### *РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЗИНГ*

Начиная с 2022 года, Общество применяет ФСБУ 25, согласно которому чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»). 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

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали:

- анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом, согласно Положению о порядке формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиции в аренду, утвержденному руководителем Общества;
- выборочная проверка точности расчетов и используемых исходных данных, включая анализ представленных заключений экспертов;

### Ключевой вопрос аудита

соответствии с МСФО 9 данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Основные положения учетной политики и способ расчёта резерва приведены в пояснениях к бухгалтерской отчетности Общества за 2023 год в разделах «Существенные учетные суждения и оценки» и «Обесценение чистых инвестиций в лизинг». Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в пояснениях к бухгалтерской отчетности Общества за 2023 год разделе «Управление финансовыми рисками»

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в аренду, раскрываемую в отчетности.

## ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на пункт «Изменения учетной политики и реклассификация» раздела 2 «Основные положения учетной политики», в котором в целях достоверного представления приведена информация о переклассификации денежных средств на счетах, открытых у профессиональных участников рынка ценных бумаг в рамках брокерских договоров и денежных средств, предоставленных по сделкам обратного РЕПО с Центральным Контрагентом в качестве денежных средств и денежных эквивалентов. Такое представление данных, по мнению руководства, более достоверно и понятно отражает экономическую суть активов и обязательств и в большей степени соответствует лучшей практике отражения их в бухгалтерской отчетности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

## ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет Общества за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2023 год 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, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении 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 возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Общества за 2023 года мы придем к выводу о том, что он содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте лицу, отвечающему за корпоративное управление.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦА, ОТВЕЧАЮЩЕГО ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой 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 годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 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 составлении 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 бухгалтерской отчетности.

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

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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 лицом, отвечающим за корпоративное управление, доводя до его 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 лицу, отвечающему за 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 лица, отвечающего за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы раскрываем 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.

Генеральный директор ООО «АФ «Проф Аудит»

Куварзина Ирина Алексеевна  
(ОРНЗ 22006097908)

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Куварзина Ирина Алексеевна  
(ОРНЗ 22006097908)

29 марта 2024 года



**Сведения об аудиторе:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Проф Аудит», ОГРН: 1022101142018  
Место нахождения (адрес): 428903, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д.19 В  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОГРНЗ: 11606067630

**Сведения об Обществе (аудируемом лице):**

Наименование: ООО «Пионер-Лизинг», ОГРН: 1052128050479  
Место нахождения (адрес): 428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корпус 2, помещение 5

# Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2023
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"</b>	по ОКПО 75698389		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 2128702350		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКВЭД 2 64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС 12300 16		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)	<b>428001, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, дом 5, корпус 2, помещение 5</b>			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора  
**ООО "АФ "ПРОФ АУДИТ"**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	2128021640
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1022101142018

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>				
	Нематериальные активы	1110	2 037	2 040	2 042
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	94 522	167 346	96 552
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	2 579 737	2 147 535	1 577 440
	Отложенные налоговые активы	1180	196 696	136 428	93 263
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 872 992	2 453 349	1 769 297
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	44	12 116	1 773
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	13	25 180
	Дебиторская задолженность	1230	903 412	707 362	1 087 513
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 976	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	129 515	170 034	63 221
	в том числе:				
	Денежные эквиваленты		-	166 999	6 185
	Прочие оборотные активы	1260	445	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 041 392	889 525	1 177 687
	<b>БАЛАНС</b>	1600	3 914 384	3 342 874	2 946 984

**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА**  
**"ПРОФ АУДИТ"**  
 428024 г. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 190  
 телефон (8352) 55 47 40

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>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	101 487	101 487
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	933 173	773 326	675 657
	Итого по разделу III	1300	934 173	875 813	778 144
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	1 861 634	1 459 310	1 381 009
	Отложенные налоговые обязательства	1420	119 530	53 307	30 493
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 981 164	1 512 617	1 411 502
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	961 706	909 246	726 501
	Кредиторская задолженность	1520	36 806	44 960	30 439
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	535	238	398
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	999 047	954 444	757 338
	<b>БАЛАНС</b>	1700	3 914 384	3 342 874	2 946 984



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай  
Алексеевич

(расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.



7

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

		Форма по ОКУД	<b>Коды</b>		
		Дата (число, месяц, год)	<b>0710002</b>		
Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"</b>	по ОКПО	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2023</b>
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	<b>75698389</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКВЭД 2	<b>2128702350</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>64.91</b>		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	<b>12300</b>	<b>16</b>	
			<b>384</b>		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	598 326	787 591
	Себестоимость продаж	2120	(124 034)	(361 635)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	474 292	425 956
	Коммерческие расходы	2210	(2 424)	(5 056)
	Управленческие расходы	2220	(53 235)	(47 142)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	418 633	373 758
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	79 459	7 419
	Проценты к уплате	2330	(407 163)	(360 715)
	Прочие доходы	2340	88 650	368 085
	Прочие расходы	2350	(106 818)	(311 230)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	72 761	77 317
	Налог на прибыль	2410	(14 401)	20 352
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(8 447)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	(5 954)	20 352
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	58 360	97 669



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	-	-
	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	58 360	97 669
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай  
Алексеевич

(расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.



**Отчет об изменениях капитала**  
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) по ОКВЭД 2  
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ / ОКФС  
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2023
75698389		
2128702350		
64.91		
12300	16	
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	1 000	-	101 487	-	675 657	778 144
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	97 669	97 669
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	97 669	97 669
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	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
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	-	-

428024, г. Челябинск, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 188  
Телефон (8352) 55 47 40

ООО "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"  
ИНН 7607023500  
ОКПО 75698389

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	1 000	-	101 487	-	773 326	875 813
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	159 847	159 847
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	58 360	58 360
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	101 487	101 487
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	(101 487)	-	-	(101 487)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	(101 487)	X	-	(101 487)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	1 000	-	-	-	933 173	934 173

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
<b>В том числе:</b>					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-



12

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	934 173	875 813	778 144



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай  
Алексеевич

(расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

13

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

Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"</b>	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710005		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКПО	31	12	2023
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	ИНН	75698389		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	2128702350		
		по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
		по ОКЕИ	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	701 280	557 831
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	81 127	51 993
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	612 681	445 736
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	7 472	60 102
Платежи - всего	4120	(1 061 820)	(539 010)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(738 860)	(256 562)
в связи с оплатой труда работников	4122	(8 235)	(9 220)
процентов по долговым обязательствам	4123	(272 906)	(265 836)
налога на прибыль организаций	4124	(13 021)	-
прочие платежи	4129	(28 798)	(7 392)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(360 540)	18 821
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	542 774	194 224
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	1 000
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	34 009	48 950
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	488 033	141 468
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	20 732	2 806
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(561 892)	(307 905)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(3 172)	(2 134)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(125)	(2 102)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(509 195)	(223 743)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(49 400)	(79 926)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(19 118)	(113 681)



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	2 352 656	600 387
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 910 773	274 442
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	441 883	325 945
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(2 013 517)	(398 714)
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	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(2 013 517)	(398 714)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	339 139	201 673
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	(40 519)	106 813
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	170 034	63 221
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	129 515	170 034
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай  
Алексеевич

(расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.





428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары,  
пр. М. Горького, д.5, корпус 2, помещение 5.  
тел./факс: 8 (8352) 45-89-89, 45-45-60

ИНН/КПП 2128702350/213001001  
Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК»  
г. Нижний Новгород  
р/с 40701810529040000032  
БИК 042202824  
к/с 3010181020000000824

## ПОЯСНЕНИЯ

### К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ПИОНЕР-ЛИЗИНГ» ЗА 2023 ГОД

#### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (далее Общество, или Компания) учреждено Решением № 1 от 14.04.2005 года и зарегистрировано в Инспекции ФНС по Ленинскому району г. Чебоксары 27 апреля 2005 года (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 21 номер 001674149, основной государственный регистрационный номер 1052128050479).

Размер уставного капитала Общества составляет 1 000 000 (Один миллион) рублей. По состоянию на дату составления настоящих пояснений к годовой бухгалтерской отчетности доли в уставном капитале Общества распределены между бенефициарными владельцами следующим образом:

- доля в размере 51,22% (Пятьдесят одна целая двадцать две сотых процента) номинальной стоимостью 512 200 (Пятьсот двенадцать тысяч двести) рублей принадлежит участнику Общества Наумову Евгению Леонидовичу;

- доля в размере 48,78% (Сорок восемь целых семьдесят восемь процентов) номинальной стоимостью 487 800 (Четыреста восемьдесят семь тысяч восемьсот) рублей принадлежит участнику Общества Пономареву Владиславу Евгеньевичу.

Единоличным исполнительным органом ООО «Пионер-Лизинг» является директор.

Внеочередным Общим собранием участников общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» от 30.04.2019 г принято решение избрать на должность директора Общества Архипова Николая Алексеевича и возложить на Архипова Николая Алексеевича полномочия директора ООО «Пионер-Лизинг» с 07 мая 2019 г (Протокол №15 от 30.04.2019 г).

В соответствии с действующей редакцией Устава директор осуществляет свои полномочия бессрочно, до момента избрания иного лица на должность директора общим собранием участников (п.7.1 Устава Общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» в ред. от 08.04.2019).

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли.

Основной вид деятельности Общества в 2023 году – оказание услуг лизинга предприятиям малого и среднего бизнеса, физическим лицам.

В настоящее время ООО «Пионер-Лизинг» является интенсивно развивающейся лизинговой компанией. Отличительной особенностью компании является широкий спектр предоставления услуг лизинга, индивидуальный подход к каждому клиенту, быстрота принятия решения и оперативность оформления документации и передачи имущества в лизинг. В лизинг передается ликвидное имущество: легковой и грузовой автотранспорт, туристические и городские автобусы, специальная техника, оборудование различного назначения и недвижимость.

Место нахождения общества: 428001, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом № 5, корпус № 2, помещение 5.

#### *Условия осуществления хозяйственной деятельности.*

Компания осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Резкое усиление геополитической напряженности, вылившееся в проведение специальной военной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций.





В сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока. Оценить последствия введенных и возможных новых санкций и сроки их прекращения в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние компании в дальнейшем. Руководство компании полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### *Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности.*

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год подготовлена в соответствии с правилами, установленными в Российской Федерации.

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности, ООО «Пионер-Лизинг» руководствуется Федеральным законом от 06.12.2011 № 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.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который подчиняется директору Общества.

Форма ведения бухгалтерского учета - автоматизированная с применением специализированной бухгалтерской программы «1С-Бухгалтерия 8.3».

Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей.

Принятая Обществом учетная политика утверждена Приказом № П/301222/3 от 30 декабря 2022 года.

### *Существенные учетные суждения и оценки.*

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Далее приведена информация в отношении профессиональных суждений, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценок, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

#### *Допущение непрерывности деятельности.*

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Руководство Общества не имеет планов прекращать деятельность компании. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

#### *Резерв под обесценение чистых инвестиций в аренду*

Резерв под обесценение чистых инвестиций в аренду оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года (п. 38 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды») в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения профессионального суждения. Расчеты Компании являются результатом сложной модели, включающей ряд базовых допущений относительно выбора переменных данных и их взаимосвязимостей.

К элементам модели расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте.

Оценки, связанные с резервами под обесценение чистых инвестиций в лизинг, рассматриваются в качестве основных источников неопределенности в связи с тем, что:

- они с большой вероятностью подвержены изменениям от одного отчетного периода к другому, так как допущения относительно будущих объемов платежей и оценки убытков, связанных с обесценением чистых инвестиций в лизинг основаны на недавнем опыте Компании;
- любая существенная разница между оценочными и фактическими убытками потребует от Компании создания резервов, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность за будущие периоды.



Компания оценивает изменения в будущих поступлениях лизинговых платежей с учетом финансового положения, поведения клиента в прошлом, данных указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Компания использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по финансовым активам с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в модели расчета.

Компания намерена регулярно проверять и подтверждать модель и исходные данные для модели расчета резерва под обесценение в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по договорам лизинга.

Резервы под обесценение оценивались с учетом текущих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг в будущие периоды.

#### *Резервы под обесценение нефинансовых активов.*

Компания анализирует резерв под обесценение лизинговых активов для продажи, а также других запасов на предмет обесценения в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы». При определении того, следует ли отражать в отчетном периоде расход от обесценения лизинговых активов для продажи, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями.

Компания анализирует резерв под обесценение основных средств на предмет обесценения в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». При определении того, следует ли отражать в отчетном периоде расход от обесценения основных средств, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому основному средству.

#### *Резерв на оплату отпусков.*

В соответствии с ПБУ «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н, оценочными обязательствами Общества является резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете по величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или переводу обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

#### *Изменения учетной политики и реклассификация.*

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности за 2022 год, за исключением описанных ниже.

#### *Реклассификация активов и обязательств*

а) Денежные средства на счетах, открытые у профессиональных участников рынка ценных бумаг в рамках брокерских договоров и денежные средства, предоставленные по сделкам обратного РЕПО с Центральным Контрагентом (далее - ЦК) исключены из состава дебиторской задолженности по договорам с контрагентами и классифицированы в качестве денежных средств и денежных эквивалентов.

Денежные средства, предоставленные по сделкам обратного РЕПО с ЦК, по существу являются эквивалентами денежных средств. Такие финансовые вложения:

- предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей;

- легко обратимы в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости;

- имеют короткий срок погашения.

(п. 5 23 ПБУ 23/2011, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств")

б) Обязательство по возврату денежных средств, предоставленных брокером для совершения операций на рынке ценных бумаг, включено в состав краткосрочных заемных средств вместо кредиторской задолженности.

Руководство считает, что такое представление данных более достоверно и понятно отражает экономическую суть активов с учетом их ликвидности и обязательств с учетом их экономической сути по сравнению с предыдущим подходом, и в большей степени соответствует лучшей практике отражения в бухгалтерской отчетности.



### Влияние изменений учетной политики на сопоставимые показатели бухгалтерской отчетности

Ниже представлена корректировка балансовой стоимости активов и обязательств в результате реклассификации по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование показателей	Строка баланса	Оценка до реклассификации	Влияние реклассификации	Оценка после реклассификации
<b>Активы</b>				
Дебиторская задолженность	1230	874 422	(167 060)	707 362
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 974	167 060	170 034
<b>Влияние на актив баланса:</b>			<b>0</b>	
<b>Обязательства</b>				
Краткосрочные заемные средства	1510	880 040	29 206	909 246
Кредиторская задолженность	1520	74 166	(29 206)	44 960
<b>Влияние на пассив баланса:</b>			<b>0</b>	

Ниже представлена корректировка балансовой стоимости активов и обязательств в результате реклассификации по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателей	Строка баланса	Оценка до реклассификации	Влияние реклассификации	Оценка после реклассификации
<b>Активы</b>				
Дебиторская задолженность	1230	1 149 393	(61 880)	1 087 513
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 341	61 880	63 221
<b>Влияние на актив баланса:</b>			<b>0</b>	
<b>Обязательства</b>				
Краткосрочные заемные средства	1510	666 470	60 031	726 501
Кредиторская задолженность	1520	90 470	(60 031)	30 439
<b>Влияние на пассив баланса:</b>			<b>0</b>	

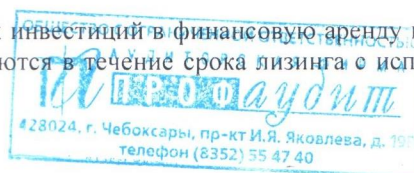
### Финансовая (неоперационная) аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой к арендатору переходят все экономические риски и выгоды, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Все прочие виды аренды представляют собой операционную аренду. Датой начала аренды считается дата, начиная с которой арендатор получает права на использование актива, переданного в аренду. Это дата первоначального признания чистой инвестиции.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала аренды. Чистая инвестиция в аренду по договору рассчитывается как сумма причитающихся арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре финансовой аренды, представляет собой ставку дисконтирования, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем первоначальных прямых затрат в связи с договором аренды.

В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета аренды признается цена его приобретения у поставщика. Первоначальные прямые затраты арендодателя включают оплату посреднических услуг, юридических услуг и другие внутренние затраты, непосредственно связанные с заключением договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций и суммой чистых инвестиций в финансовую аренду представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием



заложенной в лизинге ставки дисконтирования, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Негарантированная ликвидационная стоимость определяется как цена имущества по договору лизинга, по которой лизингополучатель может выкупить предмет лизинга после уплаты всех платежей.

Переменные арендные платежи в части возможных изменений, предусмотренных первоначальными условиями договора аренды, в случаях, когда их изменения не зависят от рыночных параметров и деятельности арендатора, не производятся на регулярной основе и порядок их определения не формализован настолько, что их можно рассматривать аналогом ценовых индексов, признаются доходом арендодателя в момент наступления обязанности по уплате. (Основание: Рекомендация Р-140/2022-КпР «Арендные платежи, основанные на кадастровой стоимости»)

#### **Обесценение чистых инвестиций в лизинг.**

Оценка резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг производится на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, взвешенным с учетом вероятности наступления дефолта за весь ожидаемый срок действия договора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются следующие модели оценки компонентов кредитного риска:

- модели оценки вероятности дефолта (PD);
- модели оценки уровня убытков при дефолте (LGD);
- модели оценки суммы требований при дефолте (EAD).

Модели оценки компонентов кредитного риска включают в себя прогнозные данные о будущих экономических условиях. Данная информация используется на уровне отдельных компонентов кредитного риска.

Расчет резервов по договорам финансовой аренды предусматривает выполнение следующих этапов:

- определение наличия критериев дефолта;
- определение наличия критериев значительного увеличения кредитного риска;
- оценка ожидаемых кредитных убытков и расчет резервов в соответствии с формулой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на индивидуальной основе. Модель расчета ОКУ учитывает финансовое состояние клиента и качество обслуживания долга, уровень ликвидности предмета аренды (залогового имущества) и риск утраты предмета аренды (залогового имущества) с учетом наличия страхования.

#### **Права пользования активами.**

Предмет аренды признается на дату его получения в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- 1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
- 2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

В качестве упрощения практического характера компоненты, которые не являются арендой, не отделяются от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в качестве одного компонента аренды. Такое упрощение применяется ко всем видам предметов аренды.

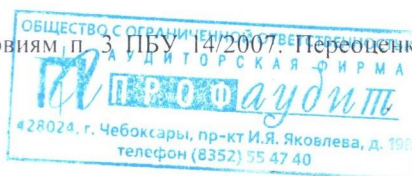
#### **Основные средства.**

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам ОС, если их стоимость больше 10 тыс. руб. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Организация проводит проверку ОС и капитальных вложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов". Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

#### **Нематериальные активы.**

В составе НМА учитываются объекты, удовлетворяющие условиям п. 3 ПБУ 14/2007. Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.



При принятии к 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. Способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.

#### ***Запасы.***

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, признаются расходами периода, в котором они понесены.

#### ***Признание доходов и расходов.***

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

- доходы от финансовой и операционной аренды;
- доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов от реализации товаров и расходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи"). Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи" в полной сумме.

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Вклады в имущество Общества рассматриваются как безвозмездная передача имущества и учитываются в составе прочих доходов в соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 «Доходы организации».

#### ***Финансовые вложения.***

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежемесячно.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

#### ***Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.***

Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и курсовых разниц ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н. Пересчет в рубли выраженных в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, суммы доходов и расходов производится по официальному курсу этой валюты к рублю, устанавливаемому Банком России и действующему на дату совершения операции в иностранной валюте. Пересчет по среднему курсу за период не производится.

#### ***Учет расчетов по налогу на прибыль.***

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н. Постоянные и временные разницы в бухгалтерском учете не отражаются. Временная разница по состоянию на отчетную дату определяется как разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его стоимостью, принимаемой для целей налогообложения. Информация о временных разницах формируется с использованием стандартных регистров учета временных разниц, предусмотренных бухгалтерской программой. Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02). Постоянный налоговый расход (доход) определяется как числовая сверка между расходом по налогу на прибыль и условным расходом по налогу на прибыль. Регистр по учету постоянных разниц не ведется.



### Налог на добавленную стоимость.

Начисление НДС, связанного с доходом от финансовой аренды, производится в момент начисления лизинговых платежей в срок, указанный в графике к договору финансовой аренды. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в аренду. Резерв под обесценение чистой инвестиции в аренду создается на всю сумму дебиторской задолженности, включая просроченную дебиторскую задолженность и соответствующий НДС.

### Денежные средства и денежные эквиваленты.

К денежным средствам относятся:

- денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в кассе организации;
- денежные средства на счетах некредитных финансовых организациях

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов организации, в частности, указываются:

- депозиты до востребования;
- депозиты с первоначальным сроком погашения менее 3 календарных месяцев;
- денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

(Основание: п. 5 23 ПБУ 23/2011, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", п. 5 Письма Минфина России от 21.12.2009 № ПЗ-4/2009)

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений. (Основание: пп. "з" п. 9, п. 23 ПБУ 23/2011)

## 3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ИНФОРМАЦИИ

### 3.1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Изменения в составе нематериальных активов за 2022 и 2023 годы представлены ниже.

	Сайт anupact.com	Исключительное право владельца на товарный знак	Итого
<b>Фактические затраты</b>			
На 31 декабря 2021 года	2 035	21	2 056
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	2 035	21	2 056
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	2 035	21	2 056
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 31 декабря 2021 года	-	(14)	(14)
Начисление амортизации	-	(2)	(2)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	(16)	(16)
Начисление амортизации	-	(3)	(3)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	(19)	(19)
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2021 года	2 035	7	2 042
На 31 декабря 2022 года	2 035	5	2 040
На 31 декабря 2023 года	2 035	2	2 037



В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов амортизации нематериальных активов.

Общая сумма нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования (Сайт [apurast.com](http://apurast.com)) по состоянию на дату отчетности составила 2035 тыс. рублей.

Факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких НМА:

- срок действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и период контроля над активом является бессрочным;

- ожидаемый срок использования НМА, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды является неопределенным.



### 3.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Изменения в составе основных средств за 2022 и 2023 годы представлены следующим образом:

	Здания (инвестиционная недвижимость)	Транспортные средства	Офисное оборудование	Оборудование (кроме офисного)	Прочее	Права пользования активами	Капитальные вложения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 31 декабря 2021 года	80 928	10 094	2 959	540	10 063	4 208	-	108 792
Приобретение	-	-	381	-	415	7 997	115 019	123 812
Выбытие	-	(1 168)	-	(92)	(3 125)	(1 577)	(29 601)	(35 563)
На 31 декабря 2022 года	80 928	8 926	3 340	448	7 353	10 628	85 418	197 041
Приобретение	-	2 014	1 006	-	215	-	-	3 235
Выбытие	-	-	-	-	(36)	(2 642)	(85 418)	(88 096)
На 31 декабря 2023 года	80 928	10 940	4 346	448	7 532	7 986	-	112 180
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
На 31 декабря 2021 года	(4 333)	(2 446)	(502)	(81)	(3 789)	1 089	-	(12 240)
Начисление амортизации	(912)	(388)	(521)	(68)	(1 962)	(2 055)	-	(5 906)
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(16 559)	(16 559)
Выбытие	-	284	-	92	3 057	1 577	-	5 010
На 31 декабря 2022 года	(5 245)	(2 550)	(1 023)	(57)	(2 694)	(1 567)	(16 559)	(29 695)
Начисление амортизации	(912)	(772)	(655)	(49)	(685)	(2 158)	-	(5 231)
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	16 559	16 559
Выбытие	-	8	-	-	36	665	-	709
На 31 декабря 2023 года	(6 157)	(3 314)	(1 678)	(106)	(3 343)	(3 060)	-	(17 658)
<b>Балансовая стоимость</b>								
На 31 декабря 2021 года	76 595	7 648	2 457	459	6 274	3 119	-	96 552
На 31 декабря 2022 года	75 683	6 376	2 317	391	4 659	9 061	68 859*	167 346
На 31 декабря 2023 года	74 771	7 626	2 668	342	4 189	4 926	-	94 522

\* Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды (см. примечание 6)

428024, г. Чебоксары, пр-кт М.И. Яковлева, д. 19Б  
 ООО «ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»  
 ОГРН 1022300000000  
 ИНН 2307083521  
 телефон (8352) 55 47 40



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

На 31.12.2023, (тыс. руб.)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиционная недвижимость	74 771	94 811

Права пользования активами на 31 декабря 2023 года представлены:

- Договорами аренды нежилой недвижимости (офис). Балансовая стоимость прав пользования нежилой недвижимостью на отчетную дату составила 885 тыс. руб. Срок аренды исходя из практики договорных отношений с арендодателями, возможности и намерения сторон изменять сроки и условия договоров аренды определен до первой половины 2024 года.
- Договорами выкупного лизинга транспортных средств. Балансовая стоимость прав пользования транспортными средствами на отчетную дату составила 4 041 тыс. руб. Срок лизинга 2023 – 2025 год.

### 3.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

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

По всем финансовым вложениям Общества, отраженным в отчетности за 2023 год, текущая рыночная стоимость не определяется.

Изменения в составе финансовых вложений за 2022 и 2023 годы представлены следующим образом.

	Акции	Вклады в уставный капитал	Долговые ценные бумаги	Предоставленные займы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2021 года	1 821 604	765 523	5 000	3 206	2 595 333
Приобретение	771 762	-	571 962	-	1 343 724
Выбытие/погашение	(650 353)	(765 523)	(236 962)	-	(1 652 838)
На 31 декабря 2022 года	1 943 013	-	340 000	3 206	2 286 219
Приобретение	125	-	497 000	12 100	509 225
Выбытие/ погашение	(3)	-	(112 342)	(7 330)	(119 675)
На 31 декабря 2023 года	1 943 135	-	24 658	7 976	2 675 769
<b>Обесценение</b>					
На 31 декабря 2021 года	(1 017 893)	-	-	-	(1 017 893)
Резерв под обесценение	228 856	-	-	-	228 856
Выбытие	650 353	-	-	-	650 353
На 31 декабря 2022 года	(138 684)	-	-	-	(138 684)
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	50 628	-	-	-	50 628
На 31 декабря 2023 года	(88 056)	-	-	-	(88 056)
<b>Балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2021 года	803 711	765 523	5 000	3 206	1 577 440
На 31 декабря 2022 года	1 804 329	-	340 000	3 206	2 147 535
На 31 декабря 2023 года	1 855 079	-	724 658	7 976	2 587 713



### 3.4. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, представляют собой транспортные средства, полученные от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Такие активы принимаются к учету в качестве запасов или основных средств исходя из дальнейших условий их использования. Перевод предметов лизинга в состав любых нефинансовых активов осуществляется по стоимости чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под обесценение на дату перевода. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовую или операционную аренду новым лизингополучателям (арендаторам).

	2023 год	2022 год
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	80 526	1 724
Изъятие активов	-	157 918
Выбытие возвращенных активов	(80 526)	(57 948)
Обесценение	-	(21 168)
Прочие движения	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	-	80 526

### 3.5. ЗАПАСЫ

	Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды	Прочие запасы	Итого
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	1 724	49	1 773
Приобретение	42 899	5 485	48 384
Выбытие	(28 348)	(5 084)	(33 432)
На 31 декабря 2022 года	16 275	450	16 725
Приобретение	-	2 909	2 909
Выбытие	(16 275)	(3 315)	(19 590)
На 31 декабря 2023 года	-	44	44
Обесценение			
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
Резерв под обесценение	(4 609)	-	(4 609)
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	(4 609)	-	(4 609)
Резерв под обесценение	(4 609)	-	(4 609)
Выбытие	4 609	-	4 609
На 31 декабря 2023 года	-	-	-
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	1 724	49	1 773
На 31 декабря 2022 года	11 666	450	12 116
На 31 декабря 2023 года	-	44	44

### 3.6. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

В составе расходов будущих периодов в бухгалтерском балансе отражены следующие расходы, произведенные в соответствующем отчетном периоде, но относящиеся к последующим отчетным периодам:

- затраты на приобретение неисключительных прав на использование программного обеспечения

Наименование вида расходов	На 31.12.2023		На 31.12.2022		На 31.12.2021	
	Долго-срочная часть	Кратко-срочная часть	Долго-срочная часть	Кратко-срочная часть	Долго-срочная часть	Кратко-срочная часть
Затраты на приобретение неисключительных прав на использование программного обеспечения		445		-		-
Прочие						
ИТОГО		445				



### 3.7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

#### 3.7.1. Чистые инвестиции в аренду (лизинг)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

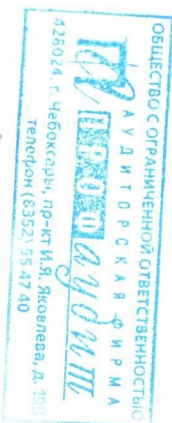
Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Полиграфическое оборудование	Медицинское оборудование	Недвижимость	Итого
<b>Валовые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	45 047	157 006	650 762	45 012	5 602	20 646	16 702	940 777
Финансовые доходы будущих периодов	(11 810)	(49 473)	(225 739)	(3 200)	(30)	(2 067)	(4 525)	(296 844)
<b>Чистые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	33 237	107 533	425 023	41 812	5 572	18 579	12 177	643 933
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(844)	(436)	(1 989)	(762)	(392)	(3 716)	(693)	(8 832)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	32 393	107 097	423 034	41 050	5 180	14 863	11 484	635 101



Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Полиграфическое оборудование	Медицинское оборудование	Недвижимость	Итого
<b>Валовые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	15 113	73 492	397 140	13 811	4 382	90 451	36 357	2 035	632 781
Финансовые доходы будущих периодов	(1 232)	(11 771)	(100 992)	(2 320)	(319)	(53 099)	(8 043)	(391)	(178 167)
<b>Чистые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	13 881	61 721	296 148	11 491	4 063	37 352	28 314	1 644	454 614
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(216)	(1 426)	(495)	(82)	(1 628)	(5 663)	(651)	(10 214)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	13 828	61 505	294 722	10 996	3 981	35 724	22 651	993	444 400



Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Полиграфическое оборудование	Речные суда	Недвижимость	Итого
<b>Валовые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	35 364	132 944	708 466	33 130	6 735	111 039	1 833	2 214	1 031 725
Финансовые доходы будущих периодов	(5 432)	(24 125)	(211 147)	(4 257)	(907)	(64 350)	(118)	(624)	(310 960)
<b>Чистые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	29 932	108 819	497 319	28 873	5 828	46 689	1 715	1 590	720 765
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(131)	(293)	(2 559)	(581)	(113)	(1 461)	(8)	(600)	(5 746)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	29 801	108 526	494 760	28 292	5 715	45 228	1 707	990	715 019



29

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями ежемесячно.

Руководство периодически производит оценку финансовой деятельности лизингополучателей и регулярно осуществляет мониторинг величины непогашенной задолженности.

Компания сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг в течение срока лизинга.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон и прочие риски обычно застрахованы лизингополучателями.

В конце срока лизинга в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовую аренду (лизинг) переходят к лизингополучателю в соответствии с условиями лизингового договора.

Ниже представлена информация о дебиторской задолженности по финансовой аренде.

	На 31.12.2023 г	На 31.12.2022 г	На 31.12.2021 г
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	940 777	632 781	1 031 725
Финансовые доходы будущих периодов	(296 844)	(178 167)	(310 960)
<b>Чистые инвестиции в аренду (лизинг)</b>	<b>643 933</b>	<b>454 614</b>	<b>720 765</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 832)	(10 214)	(5 746)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>635 101</b>	<b>444 400</b>	<b>715 019</b>

Анализ движения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг представлен ниже:

	2023 год	2022 год
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>10 214</b>	<b>5 746</b>
Чистое создание резерва под обесценение	5 257	25 348
Списания за счет резерва	(6 639)	(20 880)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>8 832</b>	<b>10 214</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года подписано 148 договоров финансовой аренды (лизинга). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет.

### 3.7.2. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ арендодатель не несет ответственности перед лизингополучателем, если выбранный лизингополучателем поставщик не исполняет своих обязательств в соответствии с договором на продажу оборудования. Указанные обстоятельства существенно снижают риск убытков, которые компания может нести вследствие неисполнения поставщиком своих обязательств.

Обычно по большинству договоров сумма авансового платежа поставщику ограничена суммой авансового платежа, полученного от лизингополучателя. В 2023 года наблюдается тенденция увеличения количества договоров, по которым поставщикам оплачивается аванс в размере 100% от стоимости имущества.

Авансы, уплаченные поставщикам по лизинговым сделкам	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фактические затраты	83 095	33 345	24 418
Резерв под обесценение	-	-	-
<b>Итого авансы, уплаченные поставщикам</b>	<b>83 095</b>	<b>33 345</b>	<b>24 418</b>



### 3.7.3. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч	88 600	159 217	266 047
покупатели и заказчики	88 600	159 217	266 047
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч	79 658	78 533	91 633
покупатели и заказчики	9 835	72 556	87 725
поставщики и подрядчики	4 049	2 090	1 677
налоги и сборы	26 381	69	36
прочие	39 393	3 818	2 195
Резерв под обесценение	(8 361)	(8 729)	(10 688)
Претензий и штрафы лизингополучателям	16 958	17 306	17 794
Резерв под обесценение	(16 370)	(16 710)	(16 710)
<b>Итого прочая дебиторская задолженность</b>	<b>185 216</b>	<b>229 617</b>	<b>348 076</b>

### 3.8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

ООО «Пионер-Лизинг имеет расчетные счета в следующих банках: ПАО АКБ "Авангард», филиал Центральный Банка ВТБ (ПАО), Московский филиал "БАНК СГБ", филиал "НИЖЕГОРОДСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК", ООО "Промсельхозбанк", филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк", КБ "ССТБ" (ООО), Чувашское отделение №8613 ПАО Сбербанк, филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО)

Движение денежных средств и денежных эквивалентов представлено ниже:

По состоянию на 31 декабря:	2023	2022	2021
Денежные средства в кассе	379	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	4 815	2 974	1 341
денежные средства на счетах некредитных финансовых организациях	124 321	61	55 695
денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом	-	166 999	6 185
<b>Итого денежных средств и денежных эквивалентов</b>	<b>129 515</b>	<b>170 034</b>	<b>63 221</b>

Расшифровка денежных потоков по прочим поступлениям и платежам, раскрытым в Отчете о движении денежных средств

Раскрытие строки 4119 «Прочие поступления»

Прочие поступления	Сумма, тыс. руб.	
	2023	2022
<b>Прочие поступления, в том числе:</b>	7 472	60 102
Возврат подотчетных сумм	855	7 955
Пени, штрафы, полученные за нарушение договоров	2 214	2 091
Страховое возмещение	3 255	1 995
Налог на добавленную стоимость (свернуто)		47 720
Прочие	1 148	341

Раскрытие строки 4129 «Прочие платежи»

Прочие платежи	Сумма, тыс. руб.	
	2023	2022
<b>Прочие платежи, в том числе:</b>	(28 798)	(7 392)
Налогов на имущество	(1 682)	(1 789)
Налог на добавленную стоимость (свернуто)	(21 243)	-
Прочие платежи	(5 873)	(5 603)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА  
*Ирина Юриева*  
424024, г. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 189  
телефон (8352) 55 47 40

### 3.9. ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

В составе Добавочного капитала отражён дополнительный вклад учредителя в имущество Общества, который был внесен в 2009 году. В 2023 году на основании протокола Общего собрания участников Общества добавочный капитал был направлен на увеличение нераспределенной прибыли.

### 3.10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Учет расходов по кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные долговые инструменты, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008.

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении долговые ценные бумаги и сделки РЕПО, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

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

Ниже представлены движения долгосрочных заемных обязательств за 2022 и 2023 годы.

	Облигации	Векселя	Кредиты	Займы от связанных сторон	Итого
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 150 000</b>	<b>104 883</b>	<b>48 486</b>	<b>77 640</b>	<b>1 381 009</b>
Привлечение заемных средств	325 552	64 005	60 000	30 400	479 957
Начисленные процентные расходы	-	13 028	-	-	13 028
Расходы по кредитам и займам	1 438	-	-	-	1 438
Погашение заемных средств	(114 886)	-	(48 486)	(61 500)	(224 872)
<b>Совокупный денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>212 104</b>	<b>77 033</b>	<b>11 514</b>	<b>(31 100)</b>	<b>269 551</b>
Перевод в краткосрочное обязательство	(98 500)	(55 754)	(36 996)	-	(191 250)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 263 604</b>	<b>126 162</b>	<b>23 004</b>	<b>46 540</b>	<b>1 459 310</b>
Привлечение заемных средств	211 339	193 786	262 308	-	667 433
Начисленные процентные расходы	-	34 725	-	-	34 725
Погашение заемных средств	(43 207)	(30 000)	-	(46 540)	(119 747)
Расходы по кредитам и займам	24	-	-	-	24
<b>Совокупный денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>168 156</b>	<b>198 511</b>	<b>262 308</b>	<b>(46 540)</b>	<b>582 435</b>
Перевод в краткосрочное обязательство	-	(72 491)	(107 620)	-	(180 111)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1 431 760</b>	<b>252 182</b>	<b>177 692</b>	<b>0</b>	<b>1 861 634</b>



Ниже представлены движения краткосрочных заемных обязательств за 2022 и 2023 годы.

	Облигации	Векселя	Кредиты	Займы от связанных сторон	Прямое РЕПО	Итого
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3 433</b>	<b>559 124</b>	<b>103 913</b>	<b>60 031</b>	<b>-</b>	<b>726 501</b>
Привлечение заемных средств	-	646 689	-	10 459 955	78 862	11 185 506
Начисленные процентные расходы	205 455	111 967	17 643	7 979	7 509	350 553
Расходы по кредитам и займам	4 242	-	-	-	-	4 242
Погашение процентов	(211 098)	(106 021)	(17 991)	(7 979)	(2 677)	(347 225)
Погашение заемных средств	-	(602 321)	(108 548)	(10 490 780)	(1 391)	(11 203 040)
Перевод из долгосрочного обязательства	98 500	55 754	36 996	-	-	191 250
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>100 532</b>	<b>665 192</b>	<b>32 013</b>	<b>29 206</b>	<b>82 303</b>	<b>909 246</b>
Привлечение заемных средств	-	644 442	-	1 840 088	161 063	2 645 593
Начисленные процентные расходы	213 512	120 505	9 962	6 394	22 999	373 372
Расходы по кредитам и займам	1 596	-	-	-	32	1 628
Погашение процентов	(213 056)	(147 182)	(9 349)	(6 394)	(18 394)	(394 375)
Погашение заемных средств	(98 500)	(664 078)	(31 931)	(1 869 294)	(90 066)	(2 753 869)
Перевод из долгосрочного обязательства	-	72 491	107 620	-	-	180 111
Прочие корректировки	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 084</b>	<b>691 370</b>	<b>108 315</b>	<b>0</b>	<b>157 937</b>	<b>961 706</b>

#### Облигации.

Облигации представлены находящимися в обращении бездокументарными процентными неконвертируемыми биржевыми облигациями следующих выпусков:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Серия БО-П01 (регистрационный номер 4В02-01-00331-R-001Р)</b>			
Дата окончания размещения	11.06.2019	11.06.2019	11.06.2019
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	06.02.2023	06.02.2023	30.01.2022
Дата полного погашения выпуска	31.05.2023	31.05.2023	31.05.2023
Ставка купона на отчетную дату	-	10,5%	12,25%
Количество выпущенных облигаций	-	100 000	100 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	-	(1 500)	0
<b>Итого количество размещенных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>98 500</b>	<b>100 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации	-	1 000	1 000
<b>Итого балансовая стоимость размещенных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>98 500</b>	<b>100 000</b>
<b>Серия БО-П02 (регистрационный номер 4В02-02-00331-R-001Р)</b>			
Дата окончания размещения	09.03.2020	09.03.2020	09.03.2020
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	-	-	-
Дата полного погашения выпуска	21.01.2029	21.01.2029	21.01.2029
Ставка купона на отчетную дату	21,25%	13,75%	13,75%
Количество выпущенных облигаций	300 000	300 000	300 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	0
<b>Итого количество размещенных облигаций</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	1 000
<b>Итого балансовая стоимость размещенных облигаций</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года



**Серия БО-П03 (регистрационный номер 4В02-03-00331-R-001Р)**

Дата окончания размещения	20.11.2020	20.11.2020	20.11.2020
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	-	-	-
Дата полного погашения выпуска	04.10.2029	04.10.2029	04.10.2029
Ставка купона на отчетную дату	21,00%	13,5%	13,5%
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	400 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	0
<b>Итого количество размещенных облигаций</b>	<b>400 000</b>	<b>400 000</b>	<b>400 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	1 000
<b>Итого балансовая стоимость размещенных облигаций</b>	<b>400 000</b>	<b>400 000</b>	<b>400 000</b>

**Серия БО-П04 (регистрационный номер 4В02-04-00331-R-001Р)**

Дата окончания размещения	10.12.2021	10.12.2021	10.12.2021
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	17.03.2023	17.03.2023	18.03.2022
Дата полного погашения выпуска	13.12.2030	13.12.2030	13.12.2030
Ставка купона на отчетную дату	19,5%	16,5%	12,5%
Количество выпущенных облигаций	350 000	350 000	350 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	(18 240)	0	0
<b>Итого количество размещенных облигаций</b>	<b>331 760</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	1 000
<b>Итого балансовая стоимость размещенных облигаций</b>	<b>331 760</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>

**Серия 01 (регистрационный номер 4-01-00331-R)**

Дата окончания размещения	23.05.2023	23.05.2023	-
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	-	-	-
Дата полного погашения выпуска	15.04.2032	15.04.2032	-
Ставка купона на отчетную дату	18,07%	16,34%	-
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	-
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	(178 773)	-
<b>Итого количество размещенных облигаций</b>	<b>400 000</b>	<b>221 227</b>	-
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	-
<b>Итого балансовая стоимость размещенных облигаций</b>	<b>400 000</b>	<b>221 227</b>	-

**Векселя.**

Компания размещает дисконтные и процентные векселя сроком погашения от 1-го года до 3-х лет. Приобретателем векселей является дочернее общество АО «НФК-Сбережения», действующее в рамках брокерского обслуживания в интересах широкого круга инвесторов.

Компания самостоятельно определяет ставку и условия заимствования на рынке, при этом параметры каждого конкретного векселя определяются в договоре выдачи векселя соответствующего векселя. По всем договорам, заключенным в интересах клиентов АО «НФК-Сбережения», векселя одного типа и с одинаковым сроком погашения размещаются на одинаковых условиях в соответствии с действующими ставками заимствования. Таким образом, все конечные приобретатели данных векселей находятся в одинаковых условиях. Основная база держателей векселей – это долгосрочные инвесторы, значительная часть средств после истечения сроков погашения векселей, в том числе краткосрочных, реинвестируется.



Информация о суммах заимствования в виде вексельных займов представлена ниже:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Сумма заимствования	Средневзвешенная ставка	Сумма заимствования	Средневзвешенная ставка
Векселя со сроком погашения менее года	624 372	16,81	586 005	16,03 %
Векселя со сроком погашения более года	214 089	18,71%	108 305	17,73 %
<b>Итого</b>	<b>838 461</b>	<b>x</b>	<b>694 310</b>	<b>x</b>

#### Кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2023 года привлечены кредиты в сумме 286 007 тыс. руб., срок погашения которых наступает в 2024 - 2027 годах.

#### Договоры РЕПО.

Компания заключает договоры РЕПО на срок 1 год. Покупателем ценных бумаг по 1-й части РЕПО является дочернее общество АО «НФК-Сбережения», действующее в рамках брокерского обслуживания в интересах широкого круга инвесторов.

Компания самостоятельно определяет ставку и условия заимствования на рынке, при этом параметры каждой конкретной сделки РЕПО определяются в договоре.

Средневзвешенная ставка по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 16.96 %.

### 3.11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В общую величину кредиторской задолженности включаются:

- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- обязательства по финансовой аренде;
- Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, по страховым взносам;
- прочая задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные законодательством.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в соответствии с налоговым законодательством.

Ниже представлена информация о кредиторской задолженности:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Авансы полученные	17 835	16 433	26 579
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 147	490	926
Обязательства по финансовой аренде	3 157	6 606	1 963
Обязательства по налогам и сборам	730	14 944	722
Прочие обязательства	9 824	6 487	249
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>36 806</b>	<b>44 960</b>	<b>30 439</b>

Авансы по договорам финансовой аренды (лизинга) до даты начала аренды на 31 декабря 2023 года получены в размере 17 205 тыс. руб. (15 616 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года, (15 831 тыс. руб. на 31 декабря 2021 года).

Проценты, начисленные по обязательствам по финансовой аренде составили за 2023 год 942 тыс. руб., за 2022 год 914 тыс. руб. При расчете процентов применяется ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случаях, когда ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

На дату 31 декабря 2023 г обязательства по финансовой аренде со сроком погашения в течение года с даты отчетности – 1 693 тыс. руб., со сроком погашения более года – 1 464 тыс. руб.



### 3.12. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о выручке от обычных видов деятельности представлена в таблице:

	2023 год	2022 год
<b>Выручка</b>		
Процентные доходы по финансовой аренде	111 113	130 060
Доходы от операционной аренды	3 926	2 056
Реализация и иное выбытие ценных бумаг и прочих финансовых инструментов (векселя, опционы)	471 320	630 938
Реализация товаров и услуг	11 967	24 537
<b>Итого</b>	<b>598 326</b>	<b>787 591</b>

В составе процентных доходов отражены доходы от выбытия предмета аренды при досрочных выкупах в сумме 1 978 тыс. руб. за 2023 год.

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена ниже:

Расходы по обычным видам деятельности	2023 год	2022 год
<b>Себестоимость</b>	<b>124 034</b>	<b>361 635</b>
В том числе: Стоимость ценных бумаг	112 367	328 942
Себестоимость продажи товаров и услуг	11 667	28 084
Обесценение запасов	-	4 609
<b>Коммерческие расходы</b>	<b>2 424</b>	<b>5 056</b>
В том числе: Расходы на рекламу	1 850	4 209
Расходы на эксплуатацию рекламных конструкций	574	847
<b>Управленческие расходы</b>	<b>53 235</b>	<b>47 142</b>
В том числе: Амортизация	4 938	5 909
Материальные затраты	891	4 952
Оплата труда	7 034	6 997
Страховые взносы	1 417	1 397
Налоги и сборы	199	223
Обязательное и добровольное страхование имущества	807	694
Агентские услуги по работе с клиентами	8 400	7 701
Прочие затраты	29 549	19 269
<b>Итого</b>	<b>179 693</b>	<b>413 833</b>

#### Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах приведена ниже:

Прочие доходы	За 2023 год	За 2022 год
Восстановление оценочных резервов в связи с избыточностью или прекращением условий признания	60 012	330 521
Прочие внереализационные доходы (расходы)	1 572	12 389
Реализация основных средств	-	1 000
Реализация прочего имущества	-	20 500
Доходы в форме опционной премии	21 918	-
Безвозмездный вклад от дочерней компании	-	-
Страховое возмещение, полученное по договорам страхования	3 255	2 024
Пени и неустойки по договорам к получению	1 893	1 651
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>88 650</b>	<b>368 085</b>

Прочие расходы	За 2023 год	За 2022 год
Налоги и сборы	1 744	1 714
Отчисления в оценочные резервы	5 256	143 798
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	-	29
Прочие внереализационные доходы (расходы)	9 257	9 300
Безвозмездная финансовая помощь дочерним компаниям	45 400	46 470
Расходы на услуги банков	533	818
Реализация основных средств	-	883
Реализация прочего имущества	2 635	29 601
Списание дебиторской задолженности	-	36
Расходы по долговым обязательствам, включенные в прочие расходы	37 815	43 340
Расходы по опционному договору	4 178	34 904
Расходы при определении завершающей обязанности по договору лизинга	-	337
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>106 818</b>	<b>311 230</b>



### 3.13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2023 году исчислялся по ставке 20 % от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год (п.1 ст. 284 НК РФ).

Текущий налог на прибыль за 2023 год составил 8 447 тыс. рублей.

Для целей исчисления налога на прибыль доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) Общество отразило в бухгалтерском учете, а также в отчете о финансовых результатах за 2023 год следующие показатели:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	
		За 2023 год	За 2022 год
<b>1</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения - всего</b>	<b>72 761</b>	<b>77 317</b>
1.1	в том числе: облагаемая по ставке 20%	72 761	90512
<b>2</b>	<b>Условный доход (расход) по налогу на прибыль</b>		
2.1	в том числе: рассчитанный по ставке 20%	(14 401)	(20 352)
<b>3</b>	<b>Постоянный налоговый доход (расход)</b>		
<b>4</b>	<b>Доход (расход) по налогу на прибыль в т.ч.</b>		
4.1	Текущий налог на прибыль	(8 447)	
4.2	Отложенный налог на прибыль	(5 954)	(20 352)

#### Отложенные налоговые активы (стр.1180)

		Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Дебиторская задолженность	2023	4 443		903	120	5 226	
	2022	2 878		4 443	2 878	4 443	
Доходные вложения в материальные ценности	2023	30 212		79 730	10 293	99 649	
	2022	16 628		25 017	11 433	30 212	
Кредиторская задолженность	2023			30		30	
	2022	1 131			1 131		
Нематериальные активы	2023	3		1		4	
	2022	3				3	
Основные средства	2023	3 330		10	3 312	28	
	2022	85		3 322	77	3 330	
Оценочные обязательства и резервы	2023	48		59		107	
	2022	80			32	48	
Расходы будущих периодов	2023	4 350		7 427	3 517	8 260	
	2022	8 103		27 097	30 850	4 350	
Резервы сомнительных долгов	2023	12 466		667	1 085	12 048	
	2022	5 590		7 131	255	12 466	
Товары	2023	922			922		
	2022			922		922	
Убыток текущего периода	2023			22 745	22 745		
	2022			73 779	73 779		
Убытки прошлых лет	2023	79 089			8 447	70 642	
	2022	58 472		45 518	24 901	79 089	
Арендные обязательства	2023	1 564			862	702	
	2022	292		1 501	229	1 564	
<b>Итого</b>	2023	136 427		111 572	51 303	196 696	
	2022	93 262		188 730	145 565	136 427	



Отложенные налоговые обязательства (стр.1420)

		Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Внеоборотные активы	2023		6 189	6 189			
	2022				6 189		6 189
Дебиторская задолженность	2023		35 882	13 510	84 093		106 465
	2022				35 882		35 882
Кредиторская задолженность	2023		769	161	615		1 223
	2022		27 155	27 155	769		769
Нематериальные активы	2023		407				407
	2022		407				407
Основные средства	2023		4 014	694	2 709		6 029
	2022		2 900	782	1 896		4 014
Резервы сомнительных долгов	2023		5 336				5 336
	2022				5 336		5 336
Товары	2023		445	445			
	2022				445		445
Проценты по обязательствам	2023		265	195			70
	2022		31	26	260		265
Итого	2023		53 307	21 194	87 417		119 530
	2022		30 493	27 963	50 777		53 307

3.14. ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам.

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.

Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	За 2023 год	За 2022 год
Балансовая стоимость на 1 января	238	398
Признано	595	452
Погашено	(298)	(566)
Списано	-	(46)
Балансовая стоимость на 31 декабря	535	238



## Оценочные резервы

Информация об изменениях оценочных резервов представлена ниже:

Оценочные резервы	Резерв под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	Резервы по прочим сомнительным долгам	Резерв под обесценение финансовых вложений	Резерв под обесценение основных средств	Резерв под обесценение запасов	Итого
На 31 декабря 2021 года	5 746	27 398	1 017 893	0	0	1 051 037
Чистое изменение резервов	25 348	226	(228 856)	16 559	4 609	(182 114)
Списания за счет резерва	(20 880)	(2 185)	(650 353)	-	-	(672 418)
На 31 декабря 2022 года	10 214	25 439	138 684	16 559	4 609	195 505
Чистое изменение резервов	5 257	(341)	(50 628)	-	-	(45 712)
Списания за счет резерва	(6 639)	(367)	-	(16 559)	(4 609)	(28 174)
На 31 декабря 2023 года	8 832	24 731	88 056	-	-	121 619

## Информация об условных обязательствах.

Информация о выданных обеспечениях обязательств представлена ниже:

Обеспечения обязательств выданные	Стоимость выданного обеспечения	В том числе стоимость обеспечения, выданного связанным сторонам
На 31 декабря 2021 года	409 127	111 800
На 31 декабря 2022 года	839 044	520 715
На 31 декабря 2023 года	1 690 372	1 142 573

## 3.15. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

## 3.16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (риск процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон договора послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций финансового лизинга и прочих операций, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе организации.

Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей. При анализе отдельных лизингополучателей Компания осуществляет оценку каждой отдельной операции финансового лизинга и каждого отдельного лизингополучателя, устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска. Мониторинг соблюдения лимитов и их пересмотр осуществляются регулярно.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств прочих юридических и физических лиц.



Компания использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на ежедневной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения учредителей Общества и анализируется им.

Функция мониторинга и оценки кредитного риска, а также оценки стоимости лизинговых активов возложена на дочернюю компанию АО «НФК-Сбережения». Функция мониторинга просроченной задолженности передана на аутсорсинг. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из договорных условий у Компании возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, передана на аутсорсинг. невозможности получения просроченной задолженности или активов, переданных в лизинг, Компания обращается в суд и правоохранительные органы.

#### **Рыночный риск.**

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических инструментов на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

#### **Риск процентной ставки.**

Компания принимает на себя риск, связанный влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения ставок процентная маржа может снижаться и приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется в основном за счет капитала Компании, вексельных заимствований, получения кредитов от банков и облигационных (с плавающей и переменной ставкой купона) заимствований. Несмотря на то, что эффективная процентная ставка по договорам лизинга может быть изменена в течение срока договора, такая возможность не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

#### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы.

Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга на еженедельной основе.

Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

#### **Операционный риск.**

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основными задачами управления операционными рисками являются оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз, корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности, контроль за соблюдением обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдением порядка оформления и хранения документов.





### 3.17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами относятся операции:

- приобретение и продажа товаров и услуг, основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г были выделены следующие связанные стороны:

	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Наумов Евгений Леонидович	участник Общества	51,22	-
Пономарев Владислав Евгеньевич	участник Общества	48,78	-
Архипов Николай Алексеевич	директор Общества	-	-
АО «НФК-Сбережения» (ИНН 2130190797)	договор № 1-04/19 доверительного управления долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью от 19.04.2019 г, учредитель управления - участник Общества Пономарев Владислав Евгеньевич	-	-
АО «НФК - Сбережения» (ИНН 2130190797)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	82,97*
АО «НФК - Структурные инвестиции» (ИНН 2130207144)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	80,61
АО «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130213910)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	100,00

\* Доля прямого владения со стороны ООО «Пионер-Лизинг» составляет 82,97%, кроме того 16,97% акций АО «НФК-Сбережения» принадлежит дочернему обществу АО «НФК-СИ». Таким образом, доля прямого и косвенного владения со стороны ООО «Пионер-Лизинг» составляет 99,94%.

Незавершенные на 31.12.2023 г расчеты по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

Вид задолженности	На 31 декабря 2023 г		На 31 декабря 2022 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	88 604		219 886	
Финансовые вложения	7 976		4 393	
Кредиторская задолженность	-		29 474	
Долгосрочные обязательства по заемным средствам	-		46 540	



Виды и объем операций со связанными сторонами в 2023 году представлены следующим образом:

Виды операций	На 31 декабря 2023 г		На 31 декабря 2022 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Продажа товаров, услуг, основных средств, имущественных прав	3 976	-	2 886	-
Погашение долговых ценных бумаг, продажа ПФИ	471 320	-	538 938	-
Приобретение товаров, услуг	20 435	-	40 955	-
Прочие расходы по финансовым операциям	-	-	-	-
Проценты к получению	71 900	-	3 668	-
Проценты к уплате	6 547	-	8 038	-
Прочие операции	-	-	-	-
Расходы на персонал	-	2 615	-	3 812

Обеспечения третьим лицам по обязательствам связанных сторон, за исключением публичных безотзывных оферт на заключение договора поручительства по денежным обязательствам АО «НФК-СИ», вытекающим из опционных договоров (контрактов) на право продажи ценных бумаг (опцион Put), заключенных с Покупателями опциона, не выдавались.

Списания дебиторской задолженности, по которой истек срок давности, других долгов, нереальных для взыскания, связанных сторон не было.

В состав основного управленческого персонала вошли директор, финансовый директор и главный бухгалтер. В 2023 году общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала включена в состав управленческих расходов в размере 2 615 тыс. руб. и представляет собой краткосрочные выплаты: оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды и т.п.

### 3.18. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Динамика изменения стоимости чистых активов представлена в таблице (тыс. руб.):

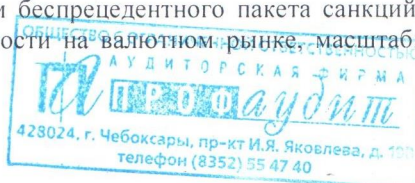
	На 31.12.2023 г	На 31.12.2022 г	На 31.12.2021 г
Чистые активы	934 173	875 813	778 143
Абсолютное изменение в сопоставлении с данными на 31.12.2021 г	156 030	97 670	x
Относительное изменение в сопоставлении с данными на 31.12.2021 г, %	20,05	12,55	x
Темп изменения к предыдущему году, %	6,66	12,55	x

Динамика изменения стоимости чистых активов не вызывает сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Лизинг остаётся одним из основных и наиболее надёжных способов для российских организаций привлечь долгосрочное финансирование. Благодаря большей гибкости по сравнению с банковским кредитом, а также возможности получения налоговых преимуществ, лизинг является привлекательной услугой для российского бизнеса. Основными факторами изменения рыночного спроса на лизинговые услуги остаются внутренние потребности российских организаций в обновлении своей материальной базы. В 2023 г. в связи с кризисными явлениями в экономике, обусловленными санкционным давлением, спрос на лизинговые услуги со стороны российских организаций повысился по сравнению с 2022г. Общество продолжает развивать деятельность, в том числе в секторах экономики, испытавших наименьшее воздействие от кризиса.

#### О влиянии геополитической обстановки и ограничительных мер

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации и зависит от макроэкономических показателей российской экономики. В 2023 году, так как и в 2022 году, российская экономика столкнулась с серьёзным кризисом, обусловленным введением беспрецедентного пакета санкций, что повлекло падение фондового рынка, всплеск инфляции, рост волатильности на валютном рынке, масштабные изменения экспортных и импортных потоков.



В 2023 году на фоне валютных колебаний Банк России поднимал ключевую ставку с 7,5% до 16%. Такие резкие изменения ключевой ставки требовали от Общества принятия соответствующих действий по изменению лизинговой ставки.

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия в 2023 года остаются в целом нейтральными.

Риски, связанные с неопределенностью относительно экономического роста Российской Федерации, могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Руководство Общества наблюдает за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости развития бизнеса и выполнения своих обязательств в текущих обстоятельствах.

Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации и предпринимаемых мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

На дату утверждения и выпуска данной бухгалтерской отчетности Общество не имеет серьезных внешних обстоятельств, которые могут повлиять на способность Общества продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

### 3.19. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА НА 2024 год.

Изменения в учетной политике Общества на 2024 год, способные оказать существенное влияние на показатели бухгалтерской отчетности, не планируются, за исключением положений ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», который применяются начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

### 3.20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

*Существенные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.*

Существенные события после отчетной даты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, у Общества отсутствуют.

Директор ООО «Пионер-Лизинг»

«29» марта 2024 г.



Н.А. Архипов

