


Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"	по ОКПО	31	12	2022
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	75698389		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	2128702350		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКПОФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	12300	16	
Местонахождение (адрес)	428001, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, д. № 5, корп. 2, пом. 5		384		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> 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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.3	Нематериальные активы	1110	2 040	2 042	2 045
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.4	Основные средства	1150	167 346	96 552	94 281
	в том числе:				
	незавершенные капитальные вложения		-	-	6 973
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п.5	Финансовые вложения	1170	2 147 535	1 577 440	1 101 297
	Отложенные налоговые активы	1180	136 428	93 263	57 469
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 453 349	1 769 297	1 255 092
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.7	Запасы	1210	12 116	1 773	27 006
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	13	25 180	1 310
п.8	Дебиторская задолженность	1230	874 422	1 149 393	944 769
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	258 300
п.9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 974	1 341	7 543
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	889 525	1 177 687	1 238 928
	БАЛАНС	1600	3 342 874	2 946 984	2 494 020


 428001, г. Чебоксары, пр-кт И.А. Яковлева, д. 19
 телефон (8352) 55 47 40

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	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	101 487
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	773 326	675 657	541 863
	Итого по разделу III	1300	875 813	778 144	644 350
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.11	Заемные средства	1410	1 459 310	1 381 009	1 358 221
	Отложенные налоговые обязательства	1420	53 307	30 493	27 693
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 512 617	1 411 502	1 385 914
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.11	Заемные средства	1510	880 040	666 470	406 372
п.12	Кредиторская задолженность	1520	74 166	90 470	57 070
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п.14	Оценочные обязательства	1540	238	398	314
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	954 444	757 338	463 756
	БАЛАНС	1700	3 342 874	2 946 984	2 494 020



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай
Алексеевич

(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.



**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2022
75698389		
2128702350		
64.91		
12300	16	
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
п.13	Выручка	2110	787 591	602 916
п.13	Себестоимость продаж	2120	(361 635)	(414 551)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	425 956	188 365
п.13	Коммерческие расходы	2210	(5 056)	(2 648)
п.13	Управленческие расходы	2220	(47 142)	(43 127)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	373 758	142 590
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	7 419	14 024
	Проценты к уплате	2330	(360 715)	(242 447)
п.13	Прочие доходы	2340	368 085	1 012 606
п.13	Прочие расходы	2350	(311 230)	(825 972)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	77 317	100 801
	Налог на прибыль	2410	20 352	32 993
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	20 352	32 993
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	97 669	133 794


ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
ПРОФАУДИТ
 428024, г. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 19В
 тел/факс (8352) 55 47 40

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 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	97 669	133 794
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай
Алексеевич

(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.

Коды	
0710004	
31	12 2022
75698389	
2128702350	
64.91	
12300	16
384	

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКПОФ / ОКФС
по ОКЕИ

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

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 2020 г.	3100	1 000	-	101 487	-	541 863	644 350
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	133 794	133 794
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	133 794	133 794
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. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 19Б
телефон (8352) 55 47 40

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 2021 г.	3200	1 000	-	101 487	-	675 657	778 144
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	97 669	97 669
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	97 669	97 669
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	1 000	-	101 487	-	773 326	875 813

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ПРОФАУДИТ
 АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
 429024, г. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 19Б
 телефон (8352) 55 47 40

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	634 927	101 106	-	736 033
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	9 423	32 688	-	42 111
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	644 350	133 794	-	778 144
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	532 440	101 106	-	633 546
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	9 423	32 688	-	42 111
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	541 863	133 794	-	675 657
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	875 813	778 144	644 350



Руководитель

(Handwritten signature)
 (подпись)

Архипов Николай
 Алексеевич
 (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.**

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

Коды		
0710005		
31	12	2022
75698389		
2128702350		
64.91		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	557 831	529 357
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	51 993	44 404
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	445 736	480 250
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	60 102	4 703
Платежи - всего	4120	(539 010)	(904 392)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(256 562)	(676 431)
в связи с оплатой труда работников	4122	(9 220)	(7 530)
процентов по долговым обязательствам	4123	(265 836)	(196 401)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
прочие платежи	4129	(7 392)	(24 030)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	18 821	(375 035)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	194 224	749 461
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	1 000	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	48 950	5 823
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	141 468	443 734
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	2 806	15 379
прочие поступления	4219	-	284 525
Платежи - всего	4220	(307 905)	(615 708)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(2 134)	(1 093)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(2 102)	(377)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(223 743)	(280 407)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(79 926)	(333 831)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(113 681)	133 753

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	495 207	748 733
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	169 262	118 800
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	325 945	629 933
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(398 714)	(513 653)
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	(398 714)	(513 653)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	96 493	235 080
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 633	(6 202)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 341	7 543
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 974	1 341
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай
Алексеевич

(расшифровка подписи)

30 марта 2023 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 30101810200000000824

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ПИОНЕР-ЛИЗИНГ» ЗА 2022 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 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 2022 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 нестабильности 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 2022 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/301221/3 от 30 декабря 2021 года.

Общество применяет ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" досрочно, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год (Основание: п. 2 Приказа Минфина России от 17.09.2020 № 204н).

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 2022 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 взаимозависимостей.

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 2021 год, за исключением описанных ниже.

Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

ФСБУ 25/2018 применяется, начиная бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. Последствия изменения учетной политики в связи с применением ФСБУ 25/2018 отражаются ретроспективно.

На начало 2022 года балансовая стоимость всех активов и обязательств, затрагиваемых положениями Стандарта, скорректирована (с учетом признания новых объектов и списания ранее признанных объектов) до той стоимости, которая должна была бы сформироваться в бухгалтерском учете на указанную дату, если бы Стандарт применялся всегда. Итоговая разница отнесена на нераспределенную прибыль. Показатели бухгалтерского баланса по состоянию на начало 2021 года, а также показатели финансовых результатов за 2021 год скорректированы соответствующим образом.

Дальнейший учет всех объектов, в том числе в течение 2022 года, осуществляется в порядке, предусмотренном ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Разницы, возникающие в связи с принятием ФСБУ 25/2018 раскрыты ниже.

а) Классификация и оценка

Применение ФСБУ 25/2018 коренным образом меняет порядок учета договоров аренды и лизинга.

До начала применения ФСБУ 25/2018 активы по договору финансовой аренды признавались Обществом в составе доходных вложений в материальные ценности при условии учета предмета аренды на балансе арендодателя или в составе дебиторской задолженности в случае учета предмета аренды на балансе арендатора. Право пользования и обязательство по договору операционной аренды арендатором не признавалось.

Выручка по договорам аренды (лизинга) принималась к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (п. 6 ПБУ 9/99). При этом величина поступления и (или) дебиторской задолженности определялась исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации (п. 6.1 ПБУ 9/99).

Расходы на приобретение предмета лизинга при передаче их на баланс лизингополучателя исходя из принципа равномерности признания доходов и расходов, признавались Обществом ежемесячно в равных пропорциональных

доходам, признаваемым в соответствии с графиками начисления лизинговых платежей.

Расходы на приобретение предмета лизинга при их учете на балансе лизингодателя, признавались Обществом ежемесячно в размере амортизации, рассчитанной линейным способом исходя из срока полезного использования.

Следовательно, для арендодателя (лизингодателя) выручкой по договору аренды (лизинга) признавалась общая сумма арендных (лизинговых) платежей, подлежащая выплате арендатором (лизингополучателем) по договору аренды (лизинга).

Согласно ФСБУ 25/2018 по объектам учета неоперационной (финансовой) аренды арендодатель признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости. Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период.

Доходы/расходы по операционной аренде признаются равномерно или на основе другого систематического подхода, отражающего характер использования арендатором экономических выгод от предмета аренды.

Таким образом, с 01.01.2022 г. выручка по договору неоперационной (финансовой) аренды признается в размере процентного дохода, исчисленного по ставке дисконтирования, заложенной в договоре аренды. Лизинговый платеж при этом погашает начисленный процентный доход и часть чистой инвестиции в аренду.

Вследствие применения нового стандарта учета аренды изменился размер дохода от финансовой аренды, признаваемый в бухгалтерском учете при неизменных размерах лизинговых платежей по действующим договорам лизинга.

б) Обесценение.

Убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг рассчитываются на основании модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года (п. 38 ФСБУ 25/2018).

Влияние изменений учетной политики на показатели бухгалтерской отчетности

Ниже представлена сверка балансовой стоимости активов и обязательств в результате изменений в учетной политике по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Статьи баланса	Код строки	Оценка до изменения учетной политики	Влияние ФСБУ25/2018	Оценка после изменения учетной политики
Активы				
Основные средства	1150	96 501	51	96 552
Доходные вложения в материальные ценности	1160	61 448	(61 448)	0
Отложенные налоговые активы	1180	76 345	16 918	93 263
Дебиторская задолженность	1230	1 022 844	126 549	1 149 393
БАЛАНС			82 070	
Статьи баланса	Код строки	Оценка до изменения учетной политики	Влияние ФСБУ25/2018	Оценка после изменения учетной политики
Капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	633 546	42 111	675 657
Обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	3 048	27 445	30 493
Кредиторская задолженность	1520	77 956	12 514	90 470
БАЛАНС			82 070	

Влияние перехода на ФСБУ 25/2018 на нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2021 года показано в следующей таблице:

Остаток на конец периода до применения ФСБУ 25/2018 (31 декабря 2021 года)	633 546
Корректировки в связи с признанием чистой инвестиции в лизинг	59 477
Соответствующий отложенный налог	(11 895)
Корректировки в связи с признанием ОКУ	(5 602)
Соответствующий отложенный налог	1 120
Корректировки в связи с признанием прав пользования активами	51
Соответствующий отложенный налог	(10)
Корректировки арендных обязательств	(1 287)
Соответствующий отложенный налог	257
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением ФСБУ 25/2018	42 111
Остаток на начало периода согласно ФСБУ 25/2018 (31 декабря 2021 года)	675 657

Ниже представлена сверка балансовой стоимости активов и обязательств в результате изменений в учетной политике по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Статьи баланса	Код строки	Оценка до изменения учетной политики	Влияние ФСБУ 25/2018	Оценка после изменения учетной политики
Активы				
Основные средства	1150	98 741	(4 460)	94 281
в том числе капитальные вложения		10 348	(3 375)	6 973
Доходные вложения в материальные ценности	1160	96 733	(96 733)	0
Отложенные налоговые активы	1180	35 567	21 902	57 469
Дебиторская задолженность	1230	827 864	116 905	944 769
БАЛАНС			37 614	
Капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	532 440	9 423	541 863
Обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	3 435	24 258	27 693
Кредиторская задолженность	1520	53 137	3 933	57 070
БАЛАНС			37 614	

Влияние перехода на ФСБУ 25/2018 на нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено в следующей таблице:

Остаток на конец периода до применения ФСБУ 25/2018 (31 декабря 2020 года)	532 440
Корректировки в связи с признанием чистой инвестиции в лизинг	15 435
Соответствующий отложенный налог	(3 087)
Корректировки в связи с признанием ОКУ	(3 844)
Соответствующий отложенный налог	769
Корректировки арендных обязательств	188
Соответствующий отложенный налог	(38)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением ФСБУ 25/2018	9 423
Остаток на начало периода согласно ФСБУ 25/2018 (31 декабря 2020 года)	541 863

Влияние перехода на ФСБУ 25/2018 на чистую прибыль за 2021 год представлено в следующей таблице:

Статьи отчета о финансовых результатах	Код строки	За 2021 год до применения ФСБУ 25/2018	Влияние ФСБУ 25/2018	За 2021 год согласно ФСБУ 25/2018
Выручка	2110	903 498	(300 582)	602 916
Управленческие расходы	2220	(371 020)	327 893	(43 127)
Проценты к уплате	2330	(243 829)	1 382	(242 447)
Прочие доходы	2340	1 013 251	(645)	1 012 606
Прочие расходы	2350	(838 783)	12 811	(825 972)
Отложенный налог на прибыль	2412	41 164	(8 171)	32 993
Чистая прибыль	2460	101 106	32 688	133 794



Реклассификация

В 2022 году Компания изменила представление активов, возвращенных в результате прекращения договора финансовой аренды (лизинга) и предназначенных для продажи. Ранее указанные активы отражались в составе статьи «Прочие оборотные активы», в 2022 году отражаются в составе статьи «Запасы». Руководство считает, что новое представление данных более достоверно и понятно отражает экономическую суть активов по сравнению с предыдущим подходом, и в большей степени соответствует лучшей практике.

Изменение классификации оказало следующий эффект на бухгалтерский баланс:

Статьи баланса	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Запасы	49	1 724	1 773	1 317	25 689	27 006
Прочие оборотные активы	1 724	(1 724)	-	25 689	(25 689)	-

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.

Негарантийная 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-КлП «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 пропозные данные в 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.

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.

Далее все пояснения и сравнительные показатели за 2021 год приведены с учетом ретроспективного пересчета в связи с вступлением в действие ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», как если бы такая учетная политика применялась всегда.



3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Изменения в составе нематериальных активов за 2021 и 2022 годы представлены ниже.

	Сайт anupact.com	Исключительное право владельца на товарный знак	Итого
Фактические затраты			
На 31 декабря 2020 года	2 035	21	2 056
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	2 035	21	2 056
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	2 035	21	2 056
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2020 года	-	(11)	(11)
Начисление амортизации	-	(3)	(3)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	(14)	(14)
Начисление амортизации	-	(2)	(2)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	(16)	(16)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2020 года	2 035	10	2 045
На 31 декабря 2021 года	2 035	7	2 042
На 31 декабря 2022 года	2 035	5	2 040

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 anupact.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.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Изменения в составе основных средств за 2021 и 2022 годы представлены следующим образом:

	Здания (инвестиционная недвижимость)	Транспортные средства	Офисное оборудование	Оборудование (кроме офисного)	Прочее	Права пользования активами	Капитальные вложения	Итого
Фактические затраты								
На 31 декабря 2020 года	72 559	10 094	1 363	1 020	9 472	2 014	6 973	103 495
Приобретение	-	-	1 596	448	1 463	2 194	1 396	7 097
Выбытие	-	-	-	(928)	(872)	-	-	(1 800)
Перевод между категориями	8 369	-	-	-	-	-	(8 369)	-
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
Накопленная амортизация и обесценение								
На 31 декабря 2020 года	(3 471)	(1 994)	(119)	(831)	(2 723)	(76)	-	(9 214)
Начисление амортизаций	(862)	(452)	(383)	(178)	(1 326)	(1 013)	-	(4 214)
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	928	260	-	-	1 188
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)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2020 года	69 088	8 100	1 244	189	6 749	1 938	6 973	94 281
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

* - активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды (см. примечание 6)



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 31.12.2022, (тыс. руб.)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиционная недвижимость	75 683	93 872

Права пользования активами на 31 декабря 2022 года представлены:

- Договорами аренды нежилой недвижимости (офис). Балансовая стоимость прав пользования нежилой недвижимостью на отчетную дату составила 2 944 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 6 117 тыс. руб. Срок лизинга 2023 – 2025 год.

5. 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 2022 год, текущая рыночная стоимость не определяется.

В 2022 году в результате реорганизации дочерней компании ООО «НФК-СИ» в форме преобразования произошел обмен долей на акции АО «НФК-СИ» на основании Решения единственного участника ООО «НФК-СИ» № 4 от 07.10.2021 г.

Изменения в составе долгосрочных финансовых вложений за 2021 и 2022 годы представлены следующим образом.

	Акции	Вклады в уставный капитал	Долговые ценные бумаги	Предоставленные займы	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2020 года	942 099	765 523	145 000	515	1 853 137
Приобретение	1 006 251	-	273 983	6 425	1 286 659
Выбытие/погашение	(126 746)	-	(413 983)	(3 734)	(544 463)
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
Обесценение					
На 31 декабря 2020 года	(751 840)	-	-	-	(751 840)
Резерв под обесценение	(367 540)	-	-	-	(367 540)
Выбытие	101 487	-	-	-	101 487
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)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2020 года	190 259	765 523	145 000	515	1 101 297
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



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

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, представляют собой транспортные средства, полученные от невыполнивших 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).

	2022 год	2021 год
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	1 724	25 689
Изъятие активов	157 918	20 963
Выбытие возвращенных активов	(57 948)	(44 928)
Обесценение	(21 168)	0
Прочие движения	0	0
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	80 526	1 724

На 31 декабря 2022 года активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, отражены в составе капитальных вложений в сумме 68 859 тысяч рублей (см. примечание 4), в составе запасов в сумме 11 667 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года в составе запасов 1 724 тыс.руб., на 31 декабря 2021 в составе запасов 25 689 тыс. руб.).

7. ЗАПАСЫ

	Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды	Прочие запасы	Итого
Фактические затраты			
На 31 декабря 2020 года	25 689	1 317	27 006
Приобретение	20 963	3 039	24 002
Выбытие	(44 928)	(4 307)	(49 235)
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
Обесценение			
На 31 декабря 2020 года	-	-	-
Резерв под обесценение	(149)	-	(149)
Выбытие	149	-	149
На 31 декабря 2021 года	-	-	-
Резерв под обесценение	(4 609)	-	(4 609)
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	(4 609)	-	(4 609)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2020 года	25 689	1 317	27 006
На 31 декабря 2021 года	1 724	49	1 773
На 31 декабря 2022 года	11 666	450	12 116

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

8.1. Чистые инвестиции в аренду (лизинг)

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

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

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Поллиграфическое оборудование	Медицинское оборудование	Недвижимость	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	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)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	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)

Итого	13 828	61 505	294 722	10 996	3 981	35 724	22 651	993	444 400
--------------	--------	--------	---------	--------	-------	--------	--------	-----	---------

Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)

АУДИТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
ПРОФАУДИТ
428024, г. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 198
телефон (8352) 55 47 40

Ниже представлен анализ 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
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	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)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	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)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	29 801	108 526	494 760	28 292	5 715	45 228	1 707	990	715 019

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2020 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Полиграфическое оборудование	Речные суда	Недвижимость	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	26 066	30 815	446 444	10 685	6 308	124 080	28 916	2 797	676 111
Финансовые доходы будущих периодов	(4 861)	(5 625)	(136 454)	(1 568)	(1 056)	(74 129)	(4 013)	(927)	(228 633)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	21 205	25 190	309 990	9 117	5 252	49 951	24 903	1 870	447 478
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93)	(36)	(1 638)	(232)	(89)	(1 483)	(125)	(424)	(4 120)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	21 112	25 154	308 352	8 885	5 163	48 468	24 778	1 446	443 358

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 представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) по срокам погашения на 31 декабря 2022 года.

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	260 023	164 625	104 160	44 416	15 868	43 689	632 781
Финансовые доходы будущих периодов	(79 351)	(47 142)	(23 676)	(11 199)	(7 828)	(8 971)	(178 167)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	180 672	117 483	80 484	33 217	8 040	34 718	454 614
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 059)	(2 640)	(1 808)	(746)	(181)	(780)	(10 214)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	176 613	114 843	78 676	32 471	7 859	33 938	444 400

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) по срокам погашения на 31 декабря 2021 года.

	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	344 233	687 492	1 031 725
Финансовые доходы будущих периодов	(121 546)	(189 414)	(310 960)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	222 687	498 078	720 765
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 775)	(3 971)	(5 746)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	220 912	494 107	715 019

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) по срокам погашения на 31 декабря 2020 года.

	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	228 959	447 152	676 111
Финансовые доходы будущих периодов	(84 743)	(143 890)	(228 633)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	144 216	303 262	447 478
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 328)	(2 792)	(4 120)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	142 888	300 470	443 358

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики лизингополучателей.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	322 498	72,6	555 645	77,7	347 140	78,3
Производство	56 039	12,6	93 108	13,0	63 972	14,4
Медицина	22 652	5,1	-	-	-	-
Торговля	14 572	3,3	47 601	6,7	13 464	3,0
Строительство	2 257	0,5	2 706	0,4	7 345	1,7
Услуги	2 937	0,7	2 823	0,4	5 977	1,3
Прочее	23 445	5,2	13 136	1,8	5 460	1,3
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	444 400	100,0	715 019	100,0	443 358	100,0

Ниже представлен анализ кредитного риска по дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Высокий рейтинг	371 750	636 070	356 314
Стандартный рейтинг	41 415	52 517	55 534
Рейтинг ниже стандартного	41 449	32 178	35 630
Валовая балансовая стоимость	454 614	720 765	447 478
Оценочный резерв под ОКУ	(10 214)	(5 746)	(4 120)
Балансовая стоимость	444 400	715 019	443 358

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

	2022 год	2021 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	5 746	4 120
Чистое создание резерва под обесценение	25 348	1 626
Списания за счет резерва	(20 880)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	10 214	5 746

По состоянию на 31 декабря 2022 года подписано 139 договоров финансовой аренды (лизинга). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 4 года.

8.2. 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. Однако в связи с событиями 2022 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 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Фактические затраты	33 345	24 418	14 354
Резерв под обесценение	-	-	-
Итого авансы, уплаченные поставщикам	33 345		



8.3. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2022	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	159 217	266 047	323 322
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	245 593	153 513	159 619
Претензии и штрафы лизингополучателям	17 306	17 794	20 459
Резерв под обесценение	(25 439)	(27 398)	(16 343)
Итого прочая дебиторская задолженность	396 677	409 956	487 057

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Движение денежных средств и денежных эквивалентов представлено в отчете о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря:	2022	2021	2020
Денежные средства в кассе	-	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	2 974	1 341	3 947
Денежные средства на депозитных счетах	-	-	3 596
Итого денежных средств и денежных эквивалентов	2 974	1 341	7 543

10. ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

В составе Добавочного капитала отражён дополнительный вклад учредителя в имущество Общества, который был внесен в 2009 году.

11. 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 2021 и 2022 годы.

	Облигации	Векселя	Кредиты	Займы от связанных сторон	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	818 563	174 625	364 269	764	1 358 221
Привлечение заемных средств	340 154	58 309	10 800	108 000	517 263
Начисленные процентные расходы	-	12 381	-	-	12 381
Расходы по кредитам и займам	119	-	-	-	119
Погашение заемных средств	(8 836)	-	(223 098)	(31 124)	(263 058)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	331 437	70 690	(212 298)	76 876	266 705
Перевод в краткосрочное обязательство	-	(140 432)	(103 482)	-	(243 914)
Прочие корректировки	-	-	(3)	-	(3)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	1 150 000	104 883	48 486	77 640	1 381 009
Привлечение заемных средств	325 552	64 005	23 004	30 400	442 961
Начисленные процентные расходы	-	13 028	-	-	13 028
Погашение заемных средств	(114 886)	-	(48 486)	(61 500)	(224 872)
Расходы по кредитам и займам	1 438	-	-	-	1 438
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	212 104	77 033	(25 482)	(31 100)	232 555
Перевод в краткосрочное обязательство	(98 500)	(55 754)	-	-	(154 254)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 263 604	126 162	23 004	46 540	1 459 310

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
ПРОФ-АУДИТ
428024, г. Чебоксары, пр-кт И.Я. Яковлева, д. 19Б
телефон (8352) 55 47 40

Ниже представлены движения краткосрочных заемных обязательств за 2021 и 2022 годы.

	Облигации	Векселя	Кредиты	Займы от связанных сторон	Прямое РЕПО	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	4 241	401 004	1 100	27	-	406 372
Привлечение заемных средств	-	483 241	-	-	-	483 241
Начисленные процентные расходы	117 567	79 895	31 972	2 009	-	231 443
Расходы по кредитам и займам	6 175	-	-	-	-	6 175
Погашение процентов	(124 752)	(73 657)	(32 640)	(2 045)	-	(233 094)
Погашение заемных средств	-	(471 791)	-	-	-	(471 791)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(1 010)	17 688	(668)	(36)	-	15 974
Перевод из долгосрочного обязательства	-	140 432	103 482	-	-	243 914
Прочие корректировки	202	-	(1)	9	-	210
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	3 433	559 124	103 913	-	-	666 470
Привлечение заемных средств	-	646 689	36 996	-	78 862	762 547
Начисленные процентные расходы	205 455	111 967	17 643	-	7 509	342 574
Расходы по кредитам и займам	4 242	-	-	-	-	4 242
Погашение процентов	(211 098)	(106 021)	(17 991)	-	(2 677)	(337 787)
Погашение заемных средств	-	(602 321)	(108 548)	-	(1 391)	(712 260)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(1 401)	50 314	(71 900)	-	82 303	59 316
Перевод из долгосрочного обязательства	98 500	55 754	-	-	-	154 254
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	100 532	665 192	32 013	-	82 303	880 040

Облигации.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Серия БО-П01 (регистрационный номер 4B02-01-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	11.06.2019	11.06.2019	11.06.2019
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	06.02.2023	30.01.2022	05.01.2021
Дата полного погашения выпуска	31.05.2023	31.05.2023	31.05.2023
Ставка купона на отчетную дату	10,5%	12,25%	12,25%
Количество выпущенных облигаций	100 000	100 000	100 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	(1 500)	0	0
Итого количество размещенных облигаций	98 500	100 000	100 000
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	98 500	100 000	100 000
Серия БО-П02 (регистрационный номер 4B02-02-00331-R-001P)			
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	13,75%	13,75%	10,5%
Количество выпущенных облигаций	300 000	300 000	300 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	300 000	300 000	300 000
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	300 000	300 000	300 000



	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Серия БО-П03 (регистрационный номер 4B02-03-00331-R-001P)			
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	13,5%	13,5%	10,25%
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	400 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	400 000	400 000	400 000
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	400 000	400 000	400 000
Серия БО-П04 (регистрационный номер 4B02-04-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	10.12.2021	10.12.2021	10.12.2021
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	17.03.2023	18.03.2022	18.06.2021
Дата полного погашения выпуска	13.12.2030	13.12.2030	13.12.2030
Ставка купона на отчетную дату	16,5%	12,5%	12%
Количество выпущенных облигаций	350 000	350 000	18 563
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	350 000	350 000	18 563
Номинальная стоимость одной облигации	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	350 000	350 000	18 563
Серия 01 (регистрационный номер 4-01-00331-R)			
Дата окончания размещения	23.05.2023	-	-
Ближайшая дата исполнения оферты по усмотрению держателей облигаций	-	-	-
Дата полного погашения выпуска	15.04.2032	-	-
Ставка купона на отчетную дату	16,34%	-	-
Количество выпущенных облигаций	400 000	-	-
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	(178 773)	-	-
Итого количество размещенных облигаций	221 227	-	-
Номинальная стоимость одной облигации	1000	-	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	221 227	-	-

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 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	Сумма заимствования	Средневзвешенн ая ставка	Сумма заимствования	Средневзвешенн ая ставка
Векселя со сроком погашения менее года	586 005	22,06 %	496 422	16,03 %
Векселя со сроком погашения более года	108 305	19,39 %	89 516	17,73 %
Итого	694 310	x	585 939	x



Кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2022 года привлечены кредиты в сумме 55 017 тыс. руб., срок погашения которых наступает в 2023 - 2025 годах. 1 банк – кредитор имеет долю в общем объеме кредитов банков более 10 %, а совокупный объем кредитов, привлеченных от указанного банка, составляет 43 975 тыс. руб.

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 каждого конкретной сделки РЕПО определяются в договоре.

Средневзвешенная ставка по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 22,89 %.

12. 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 и страховым взносам;
- прочая задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 года	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Авансы полученные	16 433	26 579	30 662
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	490	926	2 061
Обязательства по финансовой аренде	6 606	1 963	1 121
Обязательства по налогам и сборам	14 944	722	730
Прочие обязательства	35 693	60 280	22 496
Итого кредиторская задолженность	74 166	90 470	57 070

Авансы по договорам финансовой аренды (лизинга) до даты начала аренды на 31 декабря 2022 года получены в размере 15 616 тыс. руб. (15 831 тыс. руб. на 31 декабря 2021 года, 10 298 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года).

Проценты, начисленные по обязательствам по финансовой аренде составили за 2022 год 914 тыс. руб., за 2021 год 255 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 2022 г обязательства по финансовой аренде со сроком погашения в течение года с даты отчетности – 3 458 тыс. руб., со сроком погашения более года - 3 148 тыс. руб.

13. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о выручке от обычных видов деятельности представлена в таблице:

	2022 год	2021 год
Выручка		
Процентные доходы по финансовой аренде	130 060	129 133
Доходы от операционной аренды	2 056	3 686
Реализация и иное выбытие ценных бумаг и прочих финансовых инструментов	630 938	469 762
Реализация товаров и услуг	24 537	335
Итого	787 591	602 916

В составе процентных доходов отражены доходы от выбытия предмета аренды при досрочных выкупах в сумме 1 478 тыс. руб. за 2022 год.

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена ниже:

Расходы по обычным видам деятельности	2022 год	2021 год
Себестоимость	361 635	414 551
В том числе: Стоимость ценных бумаг	328 942	414 292
Себестоимость продажи товаров и услуг	28 084	259
Обесценение запасов	4 609	-
Коммерческие расходы	5 056	2 648
В том числе: Расходы на рекламу	4 209	1 082
Расходы на эксплуатацию рекламных конструкций	847	1 566
Управленческие расходы	47 142	43 127
В том числе: Амортизация	5 909	4 331
Материальные затраты	4 952	1 841
Оплата труда	6 997	6 111
Страховые взносы	1 397	1 203
Налоги и сборы	223	437
Обязательное и добровольное страхование имущества	694	747
Агентские услуги по работе с клиентами	7 701	15 217
Прочие затраты	19 269	13 240
Итого	413 833	460 326

Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах приведена ниже:

Прочие доходы	За 2022 год	За 2021 год
Списание оценочных резервов в связи с избыточностью или прекращением условий признания	330 521	18 296
Прочие внереализационные доходы (расходы)	12 389	809
Реализация основных средств	1 000	17 748
Реализация прочего имущества	20 500	47 782
Доходы в форме опционной премии	-	26 000
Безвозмездный вклад от дочерней компании	-	898 924
Страховое возмещение, полученное по договорам страхования	2 024	1 490
Пени и неустойки по договорам к получению	1 651	1 557
Итого прочих доходов	368 085	1 012 606

Прочие расходы	За 2022 год	За 2021 год
Налоги и сборы	1 714	2 584
Отчисления в оценочные резервы	143 798	406 547
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	29	370
Прочие внереализационные доходы (расходы)	9 300	2 342
Безвозмездная финансовая помощь дочерним компаниям	46 470	71 475
Расходы на услуги банков	818	218
Реализация основных средств	883	11 479
Реализация прочего имущества	29 601	29 514
Списание дебиторской задолженности	36	1 759
Расходы по долговым обязательствам, включенные в прочие расходы	43 340	51 806
Расходы по опционному договору	34 904	17 409
Расходы при определении завершающей обязанности по договору лизинга	337	526
Расходы, связанные с прочими инвестициями		229 943
Итого прочих расходов	311 230	825 972



Налог на прибыль

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2022 году исчислялся по ставке 20 % от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год (п.1 ст. 284 НК РФ).

Текущий налог на прибыль за 2022 год отсутствует.

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 2022 год	За 2021 год
Балансовая стоимость на 1 января	398	314
Признано	452	370
Погашено	(566)	(286)
Списано	(46)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	238	398

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 2020 года	4 120	16 343	751 840	0	0	772 303
Чистое изменение резервов	1 626	19 085	367 540	0	0	388 251
Списания за счет резерва	-	(8 030)	(101 487)	-	-	(109 517)
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

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	Величина обязательств, по которым выдано обеспечение
На 31 декабря 2020 года	526 560	93 634	459 002
На 31 декабря 2021 года	409 127	111 800	264 197
На 31 декабря 2022 года	839 044	520 715	650 946

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.

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 аутсорс. 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 аутсорс. 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 ликвидности 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.

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 2022 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	-	98,32*
АО «НФК - Структурные инвестиции» (ИНН 2130207144)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	90,53
АО «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130213910)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	99,37

* Доля прямого владения со стороны ООО «Пионер-Лизинг» составляет 82,96%, 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 98,32%.

Незавершенные на 31.12.2022 г расчеты по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

Вид задолженности	На 31 декабря 2022 г		На 31 декабря 2021 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	219 886	-	391 512	-
Финансовые вложения	4 393	-	8 206	-
Кредиторская задолженность	29 474	-	60 143	342
Долгосрочные обязательства по заемным средствам	46 540	-	77 640	-

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2022 году представлены следующим образом:

Виды операций	На 31 декабря 2022 г		На 31 декабря 2021 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Продажа товаров, услуг, основных средств, имущественных прав	2 886	-	5 960	-
Погашение долговых ценных бумаг, продажа ПФИ	538 938	-	259 000	-
Приобретение товаров, услуг	40 955	-	50 217	-
Прочие расходы по финансовым операциям	-	-	70 711	-
Проценты к получению	3 668	-	2 174	-
Проценты к уплате	8 038	-	2 010	-
Прочие операции	-	-	-	-
Расходы на персонал	-	3 812	-	3 449

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, заместитель директора и главный бухгалтер. В 2022 году общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала включена в состав управленческих расходов в размере 3 812 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.

18. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Динамика изменения стоимости чистых активов представлена в таблице:

	На 31.12.2022 г	На 31.12.2021 г	На 31.12.2020 г
Чистые активы	875 813	778 144	644 350
Абсолютное изменение в сопоставлении с данными на 31.12.2020 г	231 463	133 794	x
Относительное изменение в сопоставлении с данными на 31.12.2020 г, %	35,92	20,76	x
Темп изменения к предыдущему году, %	12,55	20,76	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 2022 г. в связи с кризисными явлениями в экономике, обусловленными санкционным давлением, спрос на лизинговые услуги со стороны российских организаций снижался. Однако, 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 2022 году российская экономика столкнулась с серьезным 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 2022 году на фоне валютных колебаний Банк России поднимал ключевую ставку с 8,5% до 20%, но уже с апреля денежно-кредитная политика смягчалась. В результате к сентябрю ключевая ставка достигла 7,5%, что ниже уровня начала года при возросшем уровне инфляции. 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 январе - феврале 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.

19. 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»

«30» марта 2023 г

Н.А. Архипов

Н.А. Архипов

