

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ДельтаЛизинг»
за 2023 год

Март 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ДельтаЛизинг»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ДельтаЛизинг» за 2023 год:	
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	14
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
ООО «ДельтаЛизинг»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▶ отчета об изменениях капитала за 2023 год;
 - ▶ отчета о движении денежных средств за 2023 год;
 - ▶ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

20 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «ДельтаЛизинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.
Местонахождение: 690090, Россия, Приморский край, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКПО	52106179		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	2536247123		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.91		
Местонахождение (адрес)	690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер Ланинский, зд. 2	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

ООО "ЦАТР - аудиторские услуги"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1027739707203

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.2.	Нематериальные активы	1110	109 551	124 961	41 229
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.3.	Основные средства	1150	550 153	517 324	838 222
2.4.	Доходные вложения в материальные ценности	1160	3 412 674	2 003 956	5 397 727
2.4.	в том числе:				
	Приобретение объектов доходных вложений	11601	3 412 674	2 003 956	5 397 727
2.5.	Финансовые вложения	1170	10	64 670	-
2.12.	Отложенные налоговые активы	1180	554 354	352 203	234 771
	Прочие внеоборотные активы	1190	13 970 909	9 043 804	23 992 932
2.7.2.	в том числе:				
	Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11901	13 970 909	9 037 787	23 982 633
	Итого по разделу I	1100	18 597 651	12 106 918	30 504 881
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.6.	Запасы	1210	321 251	340 669	269 181
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 793	541	3 534
2.7.	Дебиторская задолженность	1230	58 145 955	56 497 797	69 841 306
2.7.1.	в том числе:				
	Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12301	26 987 475	26 781 259	30 101 498
2.7.1.	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12302	31 020 901	29 494 179	39 097 897
2.5.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	64 670	55 110	299 691
2.8.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 575 857	2 510 558	1 721 028
	Прочие оборотные активы	1260	231 369	221 234	244 373
	Итого по разделу II	1200	67 341 895	59 625 909	72 379 113
	БАЛАНС	1600	85 939 546	71 732 827	102 883 994

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
2.9.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
2.9.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
2.9.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	30 214 967	36 275 463	8 525 836
	Итого по разделу III	1300	31 014 651	37 075 147	9 325 520
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.10.	Заемные средства	1410	24 433 920	14 500 000	46 376 064
	в том числе:				
2.10.	Долгосрочные кредиты	14101	24 433 920	14 500 000	-
2.10.	Долгосрочные займы	14102	-	-	45 819 000
2.12.	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
2.15.	Оценочные обязательства	1430	127 068	14 662	36 147
2.11.	Прочие обязательства	1450	451 539	417 468	713 735
	Итого по разделу IV	1400	25 012 527	14 932 130	47 125 946
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.10.	Заемные средства	1510	20 243 083	10 800 000	32 527 213
	в том числе:				
2.10.	Краткосрочные кредиты	15101	20 201 860	10 800 000	-
2.10.	Краткосрочные займы	15102	-	-	32 119 868
2.7.2.	Кредиторская задолженность	1520	9 077 480	8 841 439	13 696 831
	в том числе:				
2.7.2.	Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	8 221 480	6 805 912	13 007 130
2.7.2.	Расчеты по налогам и сборам	15202	502 207	1 839 726	1 186
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
2.15.	Оценочные обязательства	1540	591 805	84 111	208 484
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	29 912 368	19 725 550	46 432 528
	БАЛАНС	1700	85 939 546	71 732 827	102 883 994

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим
Владимирович
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Пономаренко Надежда
Леонидовна
(расшифровка подписи)

20 марта 2024 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"		по ОКПО	31	12	2023
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	52106179		
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)		по ОКВЭД 2	2536247123		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
2.13.1.	Выручка	2110	10 982 878	12 637 663
2.13.2.	Себестоимость продаж	2120	(391 385)	(461 248)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	10 591 493	12 176 415
2.13.2.	Коммерческие расходы	2210	(54 634)	(36 763)
2.13.2.	Управленческие расходы	2220	(2 640 847)	(2 538 029)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 896 012	9 601 623
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.8.	Проценты к получению	2320	1 034 369	704 911
2.10.	Проценты к уплате	2330	(4 303 190)	(4 724 315)
2.13.3.	Прочие доходы	2340	3 945 775	27 319 464
	в том числе:			
	Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	23401	2 256 207	439 995
	Курсовые разницы	23402	198 547	771 457
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23403	456 393	238 368
	Прощение долга основным хозяйственным обществом	23404	-	25 331 992
	Доходы от уступки прав требований	23405	565 734	139 323
2.13.3.	Прочие расходы	2350	(2 291 452)	(4 310 224)
	в том числе:			
	Расходы в виде образованных оценочных резервов	23501	(634 107)	(2 940 303)
	Курсовые разницы	23502	(114 303)	(514 446)
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23503	(406 242)	(216 429)
	Расходы от уступки прав требований	23504	(652 823)	(139 680)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 281 514	28 591 459
2.12.	Налог на прибыль	2410	(1 276 472)	(841 831)
	в том числе:			
2.12.	текущий налог на прибыль	2411	(1 478 623)	(959 263)
2.12.	отложенный налог на прибыль	2412	202 151	117 432
	Прочее	2460	(65 538)	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 939 504	27 749 627

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	4 939 504	27 749 627
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Пономаренко Надежда
Леонидовна

(расшифровка подписи)

20 марта 2024 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.

Коды			
0710004			
31	12	2023	
52106179			
2536247123			
64.91			
12300		16	
384			

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКФС / ОКФС

по ОКЕИ

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество 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 2021 г.	3100	84 617	-	715 067	-	8 525 836	9 325 520
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	27 749 627	27 749 627
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	27 749 627	27 749 627
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	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	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

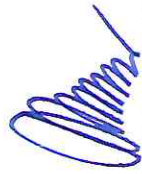
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	84 617	-	715 067	-	36 275 463	37 075 147
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	4 939 504	4 939 504
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	4 939 504	4 939 504
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	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(11 000 000)	(11 000 000)
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	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(11 000 000)	(11 000 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	84 617	-	715 067	-	30 214 967	31 014 651

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

3. Чистые активы

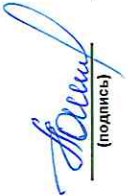
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	31 014 651	37 075 147	9 325 520

Руководитель



Гончарук Максим
Владимирович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Пономаренко Надежда
Леонидовна
(расшифровка подписи)

20 марта 2024 г.



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

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

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

Коды		
0710005		
31	12	2023
52106179		
2536247123		
64.91		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	57 120 273	59 356 403
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	55 729 490	54 403 166
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	1 390 783	4 953 237
Платежи - всего	4120	(10 551 681)	(9 335 735)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 272 882)	(1 381 586)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 469 058)	(2 221 089)
процентов по долговым обязательствам	4123	(4 218 386)	(4 701 995)
налога на прибыль организаций	4124	(1 212 247)	(1 021 045)
налоги (за исключением налога на прибыль) и сборы	4125	(70 889)	(3 377)
прочие платежи	4129	(2 308 219)	(6 643)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	46 568 592	50 020 668
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	146 739	364 293
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	7 042	22 987
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	139 697	311 484
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	29 822
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(48 985 237)	(21 583 076)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(48 985 227)	(21 370 575)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(10)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(10 145)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	(194 051)
прочие платежи	4229	-	(8 305)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(48 838 498)	(21 218 783)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	38 951 050	29 504 501
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	38 951 050	29 504 501
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(30 615 270)	(57 516 520)
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	4322	(11 000 000)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(19 615 270)	(57 516 520)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	8 335 780	(28 012 019)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	6 065 874	789 866
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 510 558	1 721 028
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	8 575 857	2 510 558
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(575)	(336)

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Понемаренко Надежда
Леонидовна

(расшифровка подписи)



20 марта 2024 г.

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ДельтаЛизинг»
ЗА 2023 ГОД**

1. Общие сведения об Обществе

1.1. Общая информация

ООО «ДельтаЛизинг» (до 10 октября 2022 года ООО ЛК «Сименс Финанс») была создана 30 сентября 2011 года в результате преобразования ЗАО «ДельтаЛизинг» на основании Решения единственного акционера ЗАО «ДельтаЛизинг» №63 от 16 сентября 2011 года. ООО «ДельтаЛизинг» является правопреемником ЗАО «ДельтаЛизинг» по всем правам и обязательствам.

10 октября 2022 года Решением единственного участника Общество было переименовано в ООО «ДельтаЛизинг».

Юридический адрес и местонахождение Общества: 690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд.2.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2023 году составила 448 человек (2022 год – 484, 2021 год - 472).

Основной вид деятельности по ОКВЭД 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 20 марта 2024 года.

1.2. Филиалы, представительства и другие территориально-обособленные подразделения

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет следующие обособленные подразделения, не выделенные на отдельный баланс:

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Барнауле	656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Кирова, 51а	222544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Екатеринбурге	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Клары Цеткин, 4	667044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Хабаровске	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, 46	272144002
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Южно-Сахалинске	693006, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 321/1 оф. 601	650144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Томске	634050, Томская обл., г. Томск, пер. Нахановича, 4а	701744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Омске	644024, Омская обл., г. Омск, ул. Ильинская, 4	550444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Красноярске	660135, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, 5г	246544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Иркутске	664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, 1/4, оф. 505	384944001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Кемерово	650023, г. Кемерово, пр-т Ленина, 132б	420544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Москве	115184, г. Москва, Большая Татарская, 9	770544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Санкт-Петербурге	191186, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., 1/36 А	784144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ростове-на-Дону	344018, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, оф. 911	616544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Новосибирске	630132, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Красноярская, 35	540744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Самаре	443080, Самарская обл., г. Самара, пр-т Карла Маркса, 201Б	631644001

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Перми	614007, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, 101	590444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Краснодаре	350072, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Московская, 59/1	231044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, 6	165544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Воронеже	394030, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, 10, оф. 906-907	366644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Вологде	160000, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д. 4	352544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Нижнем Новгороде	603000, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, 8	526044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Челябинске	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159	745344001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ярославле	150047, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Угличская, д. 39	760444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Калининграде	236040, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 10	390644001

1.3. Информация об органах управления Общества

По состоянию на 31 декабря 2023 года Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА «ИНСАЙТ».

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление. Состав Правления Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Гончарук Максим Владимирович	Генеральный директор
Сущенко Антон Олегович	Заместитель генерального директора по управлению рисками
Полякова Валентина Эдуардовна	Заместитель Генерального директора по продажам и развитию

Единоличным исполнительным органом управления Общества является Генеральный директор – Гончарук Максим Владимирович.

26 июля 2023 года в соответствии с Решением Единственного участника Общества был создан Совет Директоров.

1.4. Информация об организации и ведении бухгалтерского учета Общества

Организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством РФ и хранение документов бухгалтерского учета осуществляет Генеральный директор Общества Гончарук Максим Владимирович.

Ведение бухгалтерского учета Общества и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета осуществляются Главным бухгалтером Общества Пономаренко Надеждой Леонидовной.

2. Существенные аспекты Учетной политики в отношении объектов бухгалтерского учета, отраженных в бухгалтерской отчетности, и дополнительные данные к информации, содержащейся в Бухгалтерском балансе, Отчете о финансовых результатах и Отчете о движении денежных средств.

2.1. Нормативная база. Планируемые изменения в Учетной политике на 2024 год

Бухгалтерская отчетность Общества, включая настоящие Пояснения, сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Исходя из принципа *существенности*, Общество следующим образом определяет порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности отдельных видов активов, обязательств, доходов и расходов:

- показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, в бухгалтерском балансе приводятся обособленно, если их величина составляет *десять и более процентов* от валюты баланса.

При этом показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, доля которой составляет *десять и более процентов* от валюты баланса, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах доходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, приводятся обособленно, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы доходов Общества за отчетный период. По каждому обособленному виду доходов показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

При этом показатели об отдельных видах доходов/расходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, величина которой составляет *пять и более процентов* от общей суммы доходов или расходов Общества за отчетный период, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах денежных потоков, а также показатели об отдельных видах денежных потоков между Обществом и хозяйственными обществами, являющимися по отношению к Обществу дочерними, зависимыми или основными, приводятся обособленно в отчете о движении денежных средств, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы поступлений и выбытий Общества за отчетный период.
- В отдельных случаях Общество считает раскрытия существенными по качественному признаку.

Общество не планирует внести в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2024 год какие-либо изменения, способные оказать существенное влияние

на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств.

Общество подготовило данную Бухгалтерскую (финансовую) отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Справочно: здесь и далее все суммы представлены в тыс. руб.; отрицательные показатели приводятся в круглых скобках.

2.2. Нематериальные активы

В Бухгалтерском балансе нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время их использования.

В составе Нематериальных активов Обществом учитываются права на объекты интеллектуальной собственности.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом.

Сроки полезного использования для каждого вида амортизируемых нематериальных активов установлены, исходя из сроков, в течение которых организация предполагает использование нематериальных активов с целью получения экономической выгоды.

Первоначально установленные сроки полезного использования нематериальных активов, отраженных в Бухгалтерской (финансовой) отчетности, не изменялись.

Переоценка нематериальных активов Обществом не проводится.

Проверка нематериальных активов на обесценение Обществом не проводится.

Информация о наличии и движении нематериальных активов приведена в *Таблице № 01 «Наличие и движение нематериальных активов».*

Таблица № 01 Наличие и движение нематериальных активов

в тысячах рублей

Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
2023 г.	130 973	(6 012)	16 296	(20 598)	-	(11 108)	126 671	(17 120)
2022 г.	45 674	(4 445)	85 299	-	-	(1 567)	130 973	(6 012)

2.3. Основные средства

К основным средствам отнесены активы, соответствующие критериям (условиям), установленным Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», стоимостью более 100 000 рублей.

При этом затраты на приобретение, создание активов, отвечающих признакам основного средства, но имеющих первоначальную стоимость (в отношении каждого отдельного объекта основных средств) не выше 100 000 руб., признаются Обществом расходами периода, в котором были понесены.

Переоценка основных средств Обществом не проводится.

Начисление амортизации объектов ОС производится линейным способом, исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется специальной комиссией на дату ввода в эксплуатацию соответствующего основного средства.

Обществом приняты следующие сроки полезного использования основных средств (по основным группам):

- для машин и оборудования – от 36 до 241 месяца;
- для транспортных средств – от 37 до 217 месяца;
- для производственного и хозяйственного инвентаря – от 61 до 171 месяцев.

Информация о наличии и движении основных средств приведена в *Таблице № 02 «Наличие и движение основных средств»*.

В состав строки 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса Обществом также включаются Права пользования активами.

Права пользования активами, полученными в аренду, отражаются по первоначальной стоимости с учетом последующих корректировок, связанных с изменением условий аренды (изменение срока аренды, величины арендных платежей, проч.), за вычетом сумм начисленной амортизации.

Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договорами аренды. Срок полезного использования прав пользования офисными помещениями – от 36 до 60 месяцев.

Информация о наличии и движении прав пользования активами приведена в *Таблице № 02 «Наличие и движение основных средств»*.

Таблица № 02 Наличие и движение основных средств
в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства и Права пользования активами- всего	2023 г.	723 328	(206 004)	248 176	(57 183)	14 044	(172 208)	914 321	(364 168)
	2022 г.	956 368	(118 146)	39 283	(272 323)	78 925	(166 783)	723 328	(206 004)
в том числе:									
Транспортные средства	2023 г.	182 227	(120 022)	37 522	(9 273)	8 460	(31 390)	210 476	(142 952)
	2022 г.	177 773	(91 272)	12 068	(7 614)	5 717	(34 467)	182 227	(120 022)
Машины и оборудование	2023 г.	62 811	(35 979)	499	(939)	684	(8 540)	62 371	(43 835)
	2022 г.	45 114	(24 680)	17 697	-	-	(11 299)	62 811	(35 979)
Производственный и хозяйственный инвентарь	2023 г.	15 688	(3 549)	4 396	(168)	117	(2 769)	19 916	(6 201)
	2022 г.	6 222	(2 194)	9 518	(52)	11	(1 366)	15 688	(3 549)
Прочие основные средства	2023 г.	-	-	16 522	-	-	(2 518)	16 522	(2 518)
	2022 г.	13 524	-	-	(13 524)	-	-	-	-
Права пользования активами (офисными помещениями)	2023 г.	462 602	(46 454)	189 237	(46 803)	4 783	(126 991)	605 036	(168 662)
	2022 г.	713 735	-	-	(251 133)	73 197	(119 651)	462 602	(46 454)

2.4. Доходные вложения в материальные ценности (приобретение объектов доходных вложений)

Основным видом деятельности Общества является Деятельность по финансовой аренде. Неоперационная (финансовая) аренда – это аренда, в рамках которой происходит передача арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на актив (предмет лизинга)

К расходам на приобретение объектов доходных вложений (отражаются в Бухгалтерском балансе в составе Доходных вложений в материальные ценности) относятся расходы, капитализируемые Обществом до передачи предметов лизинга в финансовую аренду.

В сумму фактических затрат при признании указанных капитальных вложений Обществом включаются (п. 2.10 ФСБУ 26/2020):

- уплаченные и (или) подлежащие уплате Обществом поставщику (продавцу, подрядчику) при осуществлении капитальных вложений суммы, определяемые с учетом пунктов 11, 12 ФСБУ 26/2020;
- иные затраты, в отношении которых соблюдаются условия, установленные пунктом 6 ФСБУ 26/2020.

Информация о наличии и движении Расходов на приобретение объектов доходных вложений приведена в *Таблице № 03 «Наличие и движение расходов на приобретение объектов доходных вложений»*.

Таблица № 03 Наличие и движение расходов на приобретение объектов доходных вложений
в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	Затраты за период	выбыло			Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений
					Передано в лизинг	Списано	Резерв под обесценение капитальных вложений		
Расходы на приобретение объектов доходных вложений - всего	за 2023 г.	2 028 858	(24 902)	48 729 090	(47 243 469)	(84 404)	24 902	3 430 075	(17 401)
	за 2022 г.	5 397 727	-	33 833 203	(37 178 382)	(23 690)	-	2 028 858	(24 902)
в том числе:									
Машины и оборудование	за 2023 г.	2 019 811	(24 798)	35 377 412	(33 917 346)	(79 522)	24 798	3 400 355	(17 401)
	за 2022 г.	4 537 857	-	25 729 581	(28 223 937)	(23 690)	-	2 019 811	(24 798)
Транспортные средства	за 2023 г.	4 979		13 351 678	(13 322 055)	(4 882)	-	29 720	-
	за 2022 г.	749 516	-	8 073 060	(8 817 597)	-	-	4 979	-
Иные предметы лизинга	за 2023 г.	4 068	(104)	-	(4 068)	-	104	-	-
	за 2022 г.	110 354	-	30 562	(136 848)	-	-	4 068	(104)

2.5. Финансовые вложения

К финансовым вложениям отнесены активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

Финансовые вложения принимаются к учету по фактической стоимости.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По состоянию на отчетную дату Общество не имеет в собственности финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. Соответствующий резерв формируется только при наличии признаков обесценения - устойчивого существенного снижения стоимости таких финансовых вложений.

Информация о наличии и движении финансовых вложений приведена в *Таблице № 04 «Наличие и движение финансовых вложений»*.

Таблица № 04 Наличие и движение финансовых вложений
в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки	Поступило	выбыло		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	Перевод из долго в краткосрочные активы и наоборот	Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки
					Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки				
Финансовые вложения, всего	за 2023 г.	188 402	(68 622)	10	(119 465)	64 355	-	-	68 947	(4 267)
	за 2022 г.	299 691	-	191 400	(302 689)	-	(68 622)	-	188 402	(68 622)
в том числе:										
Долгосрочные финансовые вложения	за 2023 г.	64 670	-	10	-	-	-	(64 670)	10	-
	за 2022 г.	-	-	93 327	-	-	-	(28 657)	64 670	-
предоставленные займы	за 2023 г.	64 670	-	-	-	-	-	(64 670)	-	-
	за 2022 г.	-	-	93 327	-	-	-	(28 657)	64 670	-
прочие финансовые вложения	за 2023 г.	-	-	10	-	-	-	-	10	-
	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	за 2023 г.	123 732	(68 622)	-	(119 465)	64 355	-	64 670	68 937	(4 267)
	за 2022 г.	299 691	-	98 073	(302 689)	-	(68 622)	28 657	123 732	(68 622)
предоставленные займы	за 2023 г.	123 732	(68 622)	-	(119 465)	64 355	-	64 670	68 937	(4 267)
	за 2022 г.	235 331	-	98 073	(238 329)	-	(68 622)	28 657	123 732	(68 622)
прочие финансовые вложения	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	64 360	-	-	(64 360)	-	-	-	-	-

2.6. Запасы

К запасам отнесены активы, соответствующие требованиям Федерального стандарта по бухгалтерскому учету ФСБУ 5/2019 «Запасы».

В составе запасов Общество преимущественно учитывает оборудование, возвращенное по договорам финансовой аренды.

Указанные активы оцениваются Обществом по наименьшей из двух величин: по фактической себестоимости либо по их чистой стоимости продаж.

Превышение текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продаж. При этом в Бухгалтерском балансе запасы отражаются за вычетом данного резерва.

При выбытии запасов их оценка производится по средней себестоимости.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов запасов (с учетом начисленного резерва под обесценение стоимости запасов) отражена в *Таблице № 05 «Запасы»*.

Таблица № 05 Запасы

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2023 года	Остаток на 31 декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года
Запасы:	321 251	340 669	269 181
<i>в том числе:</i>			
товары	378 079	374 145	307 161
прочие запасы	8 785	11 214	11 177
Резерв под обесценение стоимости запасов	(65 613)	(44 690)	(49 157)
Итого запасы	321 251	340 669	269 181

2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность

2.7.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (чистая стоимость инвестиции в аренду)

Датой начала срока финансовой аренды считается дата, на которую арендодатель делает предмет лизинга доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания аренды. При этом срок финансовой аренды – это срок, на который арендодатель предоставляет арендатору предмет лизинга. Данный срок определяется в соответствии с условиями договоров финансовой аренды.

Общество отражает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в лизинг, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается Обществом как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (если применимо) становится равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Общество признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Общество начинает начислять процентный доход с даты начала срока финансовой аренды.

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала срока финансовой аренды, отражаются в составе Кредиторской задолженности (Расчеты с покупателями и заказчиками), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг). Любые авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам отражаются Обществом в Бухгалтерском балансе как Прочие внеоборотные активы/Авансы, выданные на приобретение доходных вложений. Более подробно информация по указанным платежам раскрыта в пункте 2.7.2. настоящего Документа.

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями на ежемесячной основе в соответствии с графиками, определенными условиями договоров финансовой аренды. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы лизингополучателями либо самим Обществом.

Общество сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, в течение срока лизинга. В конце срока действия договора право собственности на предметы лизинга, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателю в соответствии с условиями договора финансовой аренды.

В целях управления рисками, связанными с правами на предметы аренды, указанный переход права собственности проводится Обществом в случае исполнения лизингополучателем всех договорных условий и полной оплаты. Кроме того, риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В

соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Общество является по ним выгодоприобретателем.

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с требованиями указанного стандарта Общество применяет для целей резервирования модель ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в аренду (лизинг) производится Обществом на основе упрощенного подхода, в рамках которого соответствующее обесценение (Резерв под ОКУ) рассчитывается в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни финансового инструмента. При этом для целей расчета задолженность разбивается на две группы: обесцененная и необесцененная. Оценка резервов под ОКУ может производиться на индивидуальной основе или на коллективной основе, в зависимости от существенности задолженности Лизингополучателя перед Обществом.

В целях расчета Резервов под ОКУ Общество идентифицирует следующие стадии/этапы обесценения ЧИЛ:

Этап 2: - определяется Обществом при первоначальном признании ЧИЛ; также к Этапу 2 относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3

Этап 3: - определяется по финансовым активам, имеющим соответствующие признаки обесценения/дефолта

При этом для целей оценки ОКУ Общество устанавливает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) в случае, когда просроченная задолженность лизингополучателя перед Обществом превышает 90 дней (за исключением случаев, при которых данная просроченная задолженность имеет технический/административный характер), или возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения лизингополучателем своих обязательств. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся Обществом к Этапу 3. В случае выздоровления контрагента из дефолта, на период мониторинга финансовый инструмент продолжает находиться на Этапе 3 до принятия решения о его отнесении к Этапу 2.

Основными элементами расчета ОКУ являются:

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка
<i>Общая сумма, подверженная дефолту (EAD)</i>	<i>общая сумма, подверженная дефолту</i> , представляет собой расчетную оценку подверженной дефолту величины, не обеспеченный залоговой стоимостью имущества.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Общество ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения; обычно выражается в процентах по отношению к EAD

Также Общество рассчитывает ОКУ на основе двух макроэкономических сценариев (базового и консервативного), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (а именно валового внутреннего продукта - ВВП). В своей макроэкономической модели определения ОКУ Общество использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает соответствующий оценочный резерв на каждую отчетную дату. Расходы по формированию указанного резерва Общество отражает в составе прочих расходов, соответственно, восстановление резерва учитывается как прочие доходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

В Бухгалтерском балансе Общество отражает Чистые инвестиции в лизинг за минусом Резерва под ОКУ.

Информация по валовой и чистой стоимости инвестиций в неоперационную (финансовую) аренду приведена в *Таблице № 06 «Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду»*.

Информация по просроченной задолженности по действующим договорам финансовой аренды приведена в *Таблице № 07.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

Информация о наличии и движении Резервов под ОКУ и Резервов по сомнительным долгам приведена в *Таблице № 07.2 «Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ»*.

Таблица № 06 Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду

в тысячах рублей

Показатель	Остаток на 31 Декабря 2023 года	Остаток на 31 Декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года
Наименование			
Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду:	73 190 727	69 754 891	85 652 634
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	34 774 684	33 805 834	38 869 053
со сроком погашения от 1 года до 2 лет	21 313 724	20 540 581	25 204 976
со сроком погашения от 2 года до 3 лет	10 800 018	9 729 717	13 313 319
со сроком погашения от 3 года до 4 лет	4 166 072	4 057 882	5 711 323
со сроком погашения от 4 года до 5 лет	1 584 696	1 027 209	2 017 591
со сроком погашения свыше 5 лет	551 533	593 668	536 372
Итого Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду	73 190 727	69 754 891	85 652 634
<i>Проценты по финансовой аренде (незаработанные финансовые доходы)</i>	(15 268 107)	(12 409 096)	(16 179 791)
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам)	1 165 353	923 132	431 068
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	1 165 353	923 132	431 068
Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 087 973	58 268 927	69 903 911
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 079 597)	(1 993 489)	(704 516)
Всего Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки	58 008 376	56 275 438	69 199 395

2.7.2. Кредиторская задолженность и прочая дебиторская задолженность. Просроченная дебиторская задолженность

К прочей дебиторской задолженности Общество относит в основном задолженность, возникшую после расторжения договоров финансовой аренды, а также дебиторскую задолженность, связанную с претензионной работой Общества и иную аналогичную задолженность. Прочая дебиторская задолженность контрагентов определяется исходя из условий, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом НДС (если применимо).

Прочая Дебиторская задолженность также отражается в отчетности за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Указанный резерв является консервативной оценкой Общества той части задолженности, которая с большей долей вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Начисленный резерв сомнительных долгов относится на прочие расходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода, а также движении Резервов по сомнительным долгам и под ОКУ приведена в *Таблице № 07.2*.

Нереальная к взысканию задолженность вследствие неплатежеспособности должников списывается с баланса по мере признания ее таковой и учитывается за балансом в течение пяти лет.

Дебиторская задолженность поставщиков в части авансов выданных отражена в отчетности за минусом принятого к вычету НДС с авансов. При этом авансы, выданные Обществом на приобретение объектов основных средств, нематериальных активов и объектов доходных вложений, отражаются в составе Прочих внеоборотных активов (Раздел I Бухгалтерского баланса). В частности, Авансы, выданные на приобретение доходных вложений (предметов лизинга), составили за минусом Резерва по сомнительным долгам и принятого к вычету НДС с авансов на 31 декабря 2023 года – 13 970 909 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 9 037 787 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 23 982 633 тыс. руб.).

Задолженность Лизингополучателей в части авансов, полученных Обществом, отражена в составе краткосрочной кредиторской задолженности Общества (по строке 15201 «Расчеты с покупателями и заказчиками») за минусом начисленного НДС с авансов полученных.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности с учетом начисленного резерва по сомнительным долгам и ОКУ, а также кредиторской задолженности Общества (с учетом срока обращения/погашения) приведена в *Таблице № 07 «Дебиторская и кредиторская задолженность»*.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода просроченной дебиторской задолженности приведена в *Таблице № 07.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует (аналогично на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года).

Таблица № 07 Дебиторская и кредиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2023 года	Остаток на 31 декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность:	58 145 955	56 497 797	69 841 306
<i>долгосрочная – всего</i>	<i>31 020 901</i>	<i>29 494 179</i>	<i>39 097 897</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	31 495 821	30 509 162	39 495 473
Резерв под ОКУ	(474 920)	(1 014 983)	(397 576)
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>27 125 054</i>	<i>27 003 618</i>	<i>30 743 409</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	27 592 152	27 759 765	30 408 438
Резерв под ОКУ	(604 677)	(978 506)	(306 940)
прочая дебиторская задолженность	1 113 961	1 923 868	1 650 560
Резерв по сомнительным долгам	(976 382)	(1 701 509)	(1 008 649)
Итого дебиторская задолженность	58 145 955	56 497 797	69 841 306
Кредиторская задолженность:	9 077 480	8 841 439	13 696 831
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>9 077 480</i>	<i>8 841 439</i>	<i>13 696 831</i>
<i>в том числе:</i>			
расчеты с покупателями и заказчиками	8 221 480	6 805 912	13 007 130
расчеты по налогам и сборам	502 207	1 839 726	1 186
прочая кредиторская задолженность	353 793	195 801	688 515
Итого кредиторская задолженность	9 077 480	8 841 439	13 696 831

Таблица № 07.1 Просроченная дебиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	2 113 675	725 045	2 627 578	717 751	1 464 353	413 630
<i>в том числе:</i>						
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам с НДС)	1 165 353	724 974	923 132	704 282	431 068	376 223
Прочая дебиторская задолженность:	948 322	71	1 704 446	13 469	1 033 285	37 407
<i>Задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды</i>	256 835	-	321 051	-	423 167	1 543
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям</i>	406 739	-	488 421	-	578 770	35 864
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям</i>	284 748	71	894 974	13 469	31 348	-

Таблица № 07.2 Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ

в тысячах рублей

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Резервы по сомнительным долгам и Резервы под ОКУ на начало отчетного периода	(4 028 230)	(1 880 074)
Начислено Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ	(616 705)	(2 846 778)
Списано за счет Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ	89 479	258 627
Восстановлено Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ	2 166 950	439 995
Резервы по сомнительным долгам и Резервы под ОКУ на конец отчетного периода	(2 388 506)	(4 028 230)

Снижение величины указанных Резервов обусловлено преимущественно погашением дебиторской задолженности, а также изменением оценочного значения, связанным с переходом Общества в целях учета макроэкономических сценариев при расчете Резервов под ОКУ на обновленную методику по макрофакторной модели. В 2022 году корректировки Руководства Общества отражали значительную неопределенность, обусловленную макроэкономической ситуацией. Руководство учитывало такие факторы, как возможная степень тяжести и продолжительность экономических потрясений, и повышенный кредитный риск в определенных секторах экономики. В 2023 году Общество пересмотрело

макроэкономические прогнозы в связи с изменением рыночной ситуации, отсутствием негативного влияния на платежную дисциплину клиентов и общее качество портфеля ДФА. Общество, основываясь на проведенном в 2023 году анализе статистических данных относительно имеющейся просроченной задолженности и дефолтов, приняло решение о роспуске антикризисной надбавки, ранее применявшейся Обществом в целях учета макроэкономических сценариев.

2.8. Денежные средства и денежные эквиваленты. Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств.

Информация о наличии и составе денежных средств и денежных эквивалентов Общества приведена в *Таблице № 08 «Состав денежных средств и денежных эквивалентов»*.

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства, числящиеся на депозитных счетах, включаются Обществом в состав денежных эквивалентов, если срок депозита заканчивается в течение трех месяцев с даты его размещения или Общество в соответствии с договором вправе востребовать сумму депозита досрочно. Общество размещает свободные денежные средства в краткосрочных денежных депозитах в российских банках, имеющих по информации от Рейтингового Агентства АКРА высокий кредитный рейтинг: AA- и выше.

Сумма процентов к получению, начисленных в отчетном периоде по указанным депозитным счетам, а также расчетным счетам, составила 1 010 003 тыс. руб. (в 2022 году – 671 392 тыс. руб.).

В 2023 году Общество не размещало денежные средства на валютных депозитах.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств:

1. Денежные потоки, которые не могут быть однозначно отнесены к одному из видов денежных потоков (от текущих, инвестиционных, финансовых операций), включаются Обществом в состав прочих поступлений/прочих платежей по текущим операциям.
2. Не относятся к денежным потокам и не отражены в Отчете о движении денежных средств платежи, связанные с инвестированием в денежные эквиваленты, а также поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов. При этом потери или выгоды от указанных операций отражаются Обществом как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций.
3. Денежные потоки в части косвенных налогов (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ отражены в Отчете свернуто как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций (пп. б п. 16 ПБУ 23/2011).
4. Денежные потоки в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на дату осуществления или поступления

платежа. Остатки денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на отчетную дату.

5. Денежные потоки, связанные с операциями купли-продажи валюты, отражены в Отчете в сумме потерь или выгод от данных операций.
6. Денежные потоки отражены в Отчете свернуто в тех случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность контрагентов Общества и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: возврат лизингополучателям сумм переплат, возврат налоговыми органами налогов, уплаченных в текущем отчетном периоде, а также иные аналогичные денежные потоки.

Таблица № 08 Состав денежных средств и денежных эквивалентов

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года			На 31 декабря 2022 года			На 31 декабря 2021 года		
	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ
Состав денежных средств:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в рублях	137 993	-	-	96 482	-	-	163 060	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в долларах США	-	-	89,6883	-	-	70,3375	20	0,26	74,2926
денежные средства на расчетных счетах, в евро	-	-	99,1919	-	-	75,6553	28 642	341	84,0695
денежные средства на специальных счетах, в рублях	250 979	-	-	-	-	-	112	-	-
Состав денежных эквивалентов:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства на депозитных счетах, в рублях	8 186 885	-	-	2 414 076	-	-	1 529 194	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в отчете о движении денежных средств (стр.4450, 4500)	8 575 857	-	-	2 510 558	-	-	1 721 028	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в Балансе (стр. 1250)	8 575 857	-	-	2 510 558	-	-	1 721 028	-	-

2.9. Капитал

В течение 2023 и 2022 отчетных лет отсутствовали изменения в уставном, добавочном и резервном капитале, движение в нераспределенной прибыли соответствовали прибыли соответствующего года (4 939 504 тыс.руб. в 2023 году и 27 749 627 тыс. руб. в 2022 году). В 2023 г. было распределение прибыли в качестве дивидендов из нераспределенной прибыли в размере 11 000 000 тыс.руб.

2.10. Заемные средства

Заемные средства представлены в бухгалтерской отчетности Общества с подразделением в зависимости от срока их погашения на:

- долгосрочные (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты);
- краткосрочные (срок погашения не более 12 месяцев после отчетной даты).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Задолженность по полученным кредитам показана с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов согласно условиям договоров.

Проценты по полученным займам и кредитам начисляются Обществом согласно условиям соответствующих договоров и признаются в зависимости от использования указанных кредитных средств в стоимости инвестиционных активов или в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в состав прочих расходов, производится единовременно в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

Просроченных кредитов (займов) по состоянию на конец отчетного периода, так же, как и на конец предыдущего отчетного периода, нет.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества:

- отсутствуют действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствуют полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствуют займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- свободный лимит по заключенным кредитным линиям составляет 14,5 млрд. руб.

При этом основным установленным ограничением по использованию кредитных средств является, в том числе, но не ограничиваясь, использование по целевому назначению – для финансирования текущей деятельности, а именно пополнения оборотных средств, на оплату по договорам купли-продажи, в т.ч. предметов лизинга, оплату услуг, налогов и тп.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Общества:

- отсутствовали действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствовали полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;

- отсутствовали займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- отсутствовали открытые, но неиспользованные кредитные линии.

Информация о наличии и изменении величины обязательств по кредитам и займам, сроки погашения указанных обязательств, а также о сумме начисленных процентов приведена в *Таблицах № 09 «Сумма процентов по кредитам и займам», № 10 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам».*

Таблица № 09 «Сумма процентов по кредитам и займам»

в тысячах рублей

Наименование показателя	Сумма процентов за 2023 год	Сумма процентов за 2022 год
Проценты, начисленные по кредитам и займам, всего	4 259 608	4 867 638
<i>в том числе</i>		
- по краткосрочным кредитам и займам	-	654
- по долгосрочным кредитам и займам	4 259 608	4 866 984

Сумма расходов по кредитам, начисленных и включенных в прочие расходы в 2023 году, составила 4 259 608 тыс. руб. Сумма расходов по займам и кредитам, начисленных и включенных в прочие расходы в 2022 году составила 4 673 587 тыс. руб., в стоимость инвестиционных активов – 194 051 тыс. руб.

Дополнительные затраты на услуги банков, связанные с получением долгосрочных кредитов и займов, составили в 2023 году 240 000 тыс. руб., в 2022 году 120 000 тыс. руб.

Таблица № 10 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам»

в тысячах рублей

Наименование показателя	2023 год			2022 год			2021 год		
	Сумма задолженности на 31 декабря 2023	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2022	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2021	в том числе	
		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2023 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2022 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2021 году (краткосрочные обязательства)
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, всего	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 903 277	46 376 064	32 527 213
по кредитам	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000	-	-	-
по займам	-	-	-	-	-	-	78 903 277	46 376 064	32 527 213
в тыс. рублях	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000	77 967 051	45 819 000	32 148 051
в тыс. долларов США	-	-	-	-	-	-	765	299	466
в тыс. евро	-	-	-	-	-	-	10 460	6 362	4 098
Основной долг: в том числе	44 635 780	24 433 920	20 201 860	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 875 069	46 376 064	32 499 005
Со сроком погашения 2022 год	-	-	-	-	-	-	32 499 005	-	32 499 005
Со сроком погашения 2023 год	-	-	-	10 800 000	-	10 800 000	25 015 177	25 015 177	-

Наименование показателя	2023 год			2022 год			2021 год		
	Сумма задолженност и на 31 декабря 2023	в том числе		Сумма задолженно сти на 31 декабря 2022	в том числе		Сумма задолженно сти на 31 декабря 2021	в том числе	
		Сумма задолженно сти к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосроч ное обязательс тва)	Сумма задолженно сти к погашению в 2023 году (краткосроч ные обязательст ва)		Сумма задолженно сти к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосроч ное обязательс тва)	Сумма задолженно сти к погашению в 2022 году (краткосроч ные обязательст ва)		Сумма задолженно сти к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосроч ное обязательс тва)	Сумма задолженности к погашению в 2021 году (краткосрочные обязательства)
Со сроком погашения 2024 год	20 201 860	-	20 201 860	7 600 000	7 600 000	-	14 240 866	14 240 866	-
Со сроком погашения 2025 год	17 949 720	17 949 720	-	6 900 000	6 900 000	-	6 792 804	6 792 804	-
Со сроком погашения 2026 год	5 497 760	5 497 760	-	-	-	-	327 217	327 217	-
Со сроком погашения после 2026 года	986 440	986 440	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по долгосрочным кредитам и займам (от -0,133% до 16,52%)	41 223	-	41 223	-	-	-	28 208	-	28 208
ИТОГО	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 903 277	46 376 064	32 527 213

2.11. Прочие обязательства

В составе Прочих обязательств Обществом отражаются Обязательства по аренде.

По состоянию на 31 декабря 2023 года указанные обязательства составили 451 539 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 417 468 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 713 735 тыс. руб.).

2.12. Отложенные налоги

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с п. 22 ПБУ 18/02, исходя из величины условного расхода или условного дохода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств.

Величина Текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль на дату составления отчета.

Суммы отложенных активов и отложенных налоговых обязательств отражаются свернуто соответственно в составе внеоборотных активов по строке 1180 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы» или долгосрочных обязательств по строке 1420 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства».

Информация о Налоге на прибыль приведена в *Таблице № 11 «Налог на прибыль»*.

Таблица № 11 Налог на прибыль

в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1.	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 281 514	28 591 459
2.	Условный расход по налогу на прибыль - всего (ставка налога 20%)	(1 256 303)	(5 718 292)
3.	Постоянный налоговый доход (расход)*	(20 169)	4 876 461
4.	Расход (доход) по налогу на прибыль	(1 276 472)	(841 831)
5.	Отложенный налог на прибыль, <i>в том числе обусловленный:</i>	(202 151)	(117 432)
5.1.	возникновением (погашением) временных разниц	(202 151)	(117 432)
	<i>изменение стоимости чистых инвестиций в лизинг</i>	(115 365)	(2 388 805)
	<i>изменение стоимости предметов лизинга, расходов на их приобретение (в налоговом учете)</i>	(450 888)	2 767 115
	<i>изменение резервов по сомнительной задолженности и резервов под ОКУ</i>	328 670	(444 290)
	<i>иные временные разницы</i>	35 432	(51 452)
5.2.	изменением правил налогообложения, изменениями применяемых налоговых ставок	-	-
5.3.	признанием (списанием) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-
6.	Текущий налог на прибыль	(1 478 623)	(959 263)

**Постоянный налоговый расход, исчисленный Обществом в 2023 году, обусловлен различиями в признании расходов в бухгалтерском и налоговом учетах, а именно расходов, которые в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ не уменьшают налогооблагаемую прибыль*

**Постоянный налоговый доход, исчисленный Обществом в 2022 году, обусловлен прощением Обществу долга по договору займа основным хозяйственным обществом.*

2.13. Доходы и расходы

2.13.1. Выручка от продаж

Основным видом деятельности Общества с момента регистрации по настоящее время является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Доходы (а именно процентный доход по Лизинговым услугам) и расходы от указанного вида деятельности признаются Обществом доходами и расходами от обычных видов деятельности и отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (если применимо) в составе Выручки и Себестоимости продаж (по строкам 2110 и 2120 Отчета о финансовых результатах соответственно).

Доход от основного вида деятельности Общества - процентный доход по Лизинговым услугам - в стоимостном выражении за 2023 год составляет 10 982 878 тыс. руб. (за 2022 год – 12 637 663 тыс. руб.).

Процентный доход по лизинговым услугам, выручка от продажи иных товаров, работ, услуг признавались в бухгалтерском учете по мере оказания услуг, выполнения работ, перехода права собственности на товары.

В течение 2022 и 2023 годов Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами. Также в указанные периоды Общество оказывало услуги финансовой аренды только на внутреннем рынке.

Все остальные виды доходов Общества от продажи работ, услуг и имущества и связанные с ними расходы отражаются в составе прочих доходов и расходов соответственно и показываются в Отчете о финансовых результатах развернуто (по строкам 2340 и 2350).

2.13.2. Себестоимость продаж, управленческие и коммерческие расходы

Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Информация о расходах по обычным видам деятельности Общества в разрезе элементов затрат (без учета управленческих и коммерческих расходов) приведена в *Таблице № 12 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)»*.

Таблица № 12 Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)
в тысячах рублей

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Материальные расходы	390 817	460 783
в том числе		
расходы на страхование	353 681	430 291
Прочие расходы	568	465
Итого	391 385	461 248

Коммерческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. В состав коммерческих расходов в отчетном году включены материальные расходы на 53 028 тыс.руб. (за 2022 год – 35 304 тыс. руб.).

Управленческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. Информация об управленческих расходах Общества в разрезе элементов затрат приведена в *Таблице № 13 «Управленческие расходы»*.

Таблица № 13 Управленческие расходы

в тысячах рублей

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Материальные расходы	387 823	299 720
Затраты на оплату труда (с учетом отчислений на социальные нужды)	2 028 964	2 026 067
Амортизация	183 279	167 869
Прочие расходы	40 781	44 373
Итого	2 640 847	2 538 029

2.13.3. Прочие доходы, прочие расходы

Информация об отдельных видах доходов и расходов, входящих в состав прочих доходов и прочих расходов Общества приведена в *Таблице № 14 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и прочих расходов Общества»*.

Таблица № 14 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и расходов Общества»
в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	2023 год		2022 год		2023 год	2022 год
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы	ИТОГО Прибыль (+) Убыток (-)	
						Свернуто	
						Развернуто	
Прочие доходы (расходы) - ВСЕГО		3 945 775	(2 291 452)	27 319 464	(4 310 224)	1 654 323	23 009 240
В том числе:							
1	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	456 393	(406 242)	238 368	(216 429)	50 151	21 939
2	Доходы (расходы) в виде оценочных резервов	2 256 207	(634 107)	439 995	(2 940 303)	1 622 100	(2 500 308)
3	Прочие операционные доходы (расходы)	2 137	(47 174)	155 587	(82 113)	(45 037)	73 474
4	Штрафы, пени, неустойки к получению (уплате)	96 635	(374)	62 829	(1 082)	96 261	61 747
5	Курсовые разницы	198 547	(114 303)	771 457	(514 446)	84 244	257 011
6	Прощение долга основным хозяйственным обществом	-	-	25 331 992	-	-	25 331 992
7	Прочие внереализационные доходы (расходы)	19 808	(145 176)	40 468	(157 848)	(125 368)	(117 380)
8	Доходы (расходы) от уступки прав требования	565 734	(652 823)	139 323	(139 680)	(87 089)	(357)
9	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	260 842	-	-	(46 066)	260 842	(46 066)
10	Доходы (расходы) по оценочным обязательствам	31 619	(2 085)	56 733	(1 259)	29 534	55 474
11	Расходы на услуги банков	-	(241 534)	-	(121 354)	(241 534)	(121 354)
11	Прочее	57 853	(47 634)	82 712	(89 644)	10 219	(6 932)

2.14. Условные обязательства и условные активы

Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе своей хозяйственной деятельности Общество участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2023 года к Обществу предъявлены судебные иски со стороны нескольких контрагентов. Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Обществом не был создан ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом требований истцов, у Общества могут возникнуть обязательства и расходы в общей сумме 256 681 тыс. руб. В предыдущих отчетных годах Общество создавало резерв на покрытие убытков в связи с судебными исками к Обществу со стороны контрагентов (резерв, созданный по состоянию на 31 декабря 2022 года: 509 тыс. руб., 31 декабря 2021 года: 28 051 тыс. руб.).

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:
в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	38 385 110	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2028 г.	293 067	высокая

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:
в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	42 146 679	высокая
• Поручительства третьих лиц по договорам займов выданных	2023 г.	58 136	высокая
• Залог имущества по договорам займов выданных	2024 г.	273 790	высокая

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:
в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные - всего			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2022–2031 гг.	49 528 258	высокая
• Поручительства третьих лиц по договорам займов выданных	2022 г.	708 078	высокая

* Сумма обеспечений полученных показана с учетом итоговой стоимости (включая текущую задолженность, остаток чистых инвестиций в лизинг и иной дебиторской задолженности в соответствии с условиями договора) финансовых активов (по состоянию на отчетную дату).

Обеспечения выданные

Информация по обеспечениям выданным приведена в *Таблице № 15 «Обеспечения выданные»*.

Организация, по которой выдано обязательство	Характер обязательств, по которым выдано обязательство	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (например, залоговая стоимость имущества / активов)			Информация об активе, переданном в залог			
				2023 год	2022 год	2021 год	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательств, которое им обеспечивается в отчетном 2023 году
							2023 год	2022 год	2021 год	
Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом										сверх обязательств, подлежащих погашению
Возможно использование для ведения обычной деятельности	Банковский кредит	Залог прав (требований) по договорам лизинга	До момента полного исполнения обязательств	29 003 041	61 352 919	-	20 734 777	41 462 873	-	(8 268 264)
Свободное распоряжение при условии исполнения обязательств		Залог прав (требований) по залоговому счету	До момента полного исполнения обязательств	52 855	46 301	-	52 855	46 301	-	(29 321 404)
Итого				74 274 478	61 399 220	-	44 953 074	41 509 174	-	(29 321 404)

2.15. Оценочные обязательства

Информация о наличии и изменении величины оценочных обязательств приведена в *Таблице № 16 «Оценочные обязательства»*.

Суммы признанных оценочных обязательств перед работниками общества отнесены на расходы по обычным видам деятельности.

Таблица № 16 «Оценочные обязательства»

в тысячах рублей

Наименование показателя	Предстоящие отпуска	Вознаграждения работникам по итогам оценки	Прочие	Итого
Величина Обязательств на 31 декабря 2021 года	57 743	126 158	60 730	244 631
Признано в отчетном периоде	113 565	281 150	18 842	413 557
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(106 746)	(328 589)	(28 795)	(464 130)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	-	(62 600)	(32 685)	(95 285)
Величина Обязательств на 31 декабря 2022 года	64 562	16 119	18 092	98 773
Признано в отчетном периоде	142 446	632 538	79 186	854 170
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(129 807)	(55 049)	(16 679)	(201 535)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	(28 218)	(2 898)	(1 419)	(32 535)
Величина Обязательств на 31 декабря 2023 года	48 983	590 710	79 180	718 873

По состоянию на 31 декабря Оценочные обязательства Общества имели следующую структуру:

Из общей суммы Оценочных обязательств	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Долгосрочные	127 068	14 662	36 147
Краткосрочные	591 805	84 111	208 484
Итого	718 873	98 773	244 631

2.16. Информация о связанных сторонах

В ходе своей обычной деятельности Общество совершает операции с организациями, являющимися связанными сторонами в соответствии с российским законодательством. Операции со связанными сторонами раскрываются по отдельности для следующих групп связанных сторон, имеющих различный характер взаимоотношений с Обществом.

Перечень организаций, признаваемых связанными сторонами Общества в отчетном периоде

Группа (характер отношений)/ Наименование связанной стороны
Основные хозяйственные общества (участники, распоряжающиеся более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал Общества)
Siemens AG (до 5 октября 2022 года включительно) ООО ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА "ИНСАЙТ" (с 06 октября 2022 года включительно)
Основной управленческий персонал
Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Правления Общества, Совет директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества
Дочерние общества (юридические лица, в которых Общество в силу преобладающего участия в их уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые данными юридическими лицами)
ООО «ДЕЛЬТА БИЗНЕС» (открыто 14 марта 2023 года, доля в уставном капитале, принадлежащая Обществу – 99,9 %)
Другие связанные стороны (общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического (физического) лица)
ООО «Сименс» (до 05 октября 2022 года включительно) ООО «Сименс Здравоохранение» (до 05 октября 2022 года включительно) Siemens Financial Services Private, Limited (до 05 октября 2022 года включительно) Siemens Schweiz AG (до 05 октября 2022 года включительно) Siemens, s.r.o. GBS (до 05 октября 2022 года включительно)

Группа (характер отношений)/ Наименование связанной стороны
Общество с ограниченной ответственностью "Легион II" (с 13 апреля 2023 года включительно) Общество с ограниченной ответственностью "РЕСТОРАН НОВЕ" (с 14 декабря 2023 года включительно) Общество с ограниченной ответственностью "Флит" (с 27 июля 2023 года включительно) Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" (с 07 марта 2023 года включительно) Общество с ограниченной ответственностью "Флит Автолизинг" (с 10 августа 2023 года включительно) Общество с ограниченной ответственностью "Флит Автофинанс" (с 10 августа 2023 года включительно) Акционерное общество «Билантлия» (с 28 июля 2023 года включительно)
Бенефициарный владелец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия)
МИРАКЯН АВЕТ ВЛАДИМИРОВИЧ

Виды и объем операций со связанными сторонами

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2023 году:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2023 году (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	784	-
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	-	-	328
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	-	191	-
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	35 611
Вклад в уставный капитал связанных сторон	-	10	-
Дивиденды, уплаченные связанным сторонам	11 000 000	-	-

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2022 году:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2022 году (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	-	1 924
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	57 981	-	55 868
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	102 453
Финансовые операции, включая займы и кредиты, полученные от связанных сторон (без учета оборотов по уступленным правам, зачетам, если применимо)	6 235 984	-	-
<i>в том числе проценты начисленные</i>	4 731 483	-	-
Прощение связанной стороной долга по полученным займам	25 331 992	-	-

Расчеты со связанными сторонами в 2023 году, так же, как и в 2022 году, производились денежными средствами в сроки, определенные соответствующими договорами. В отчетном периоде Общество не проводило каких-либо операций с Бенефициарным владельцем.

Незавершенные операции со связанными сторонами

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2023 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	10 474
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	128 830

Незавершенные операции со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют.

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2021 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Прочие внеоборотные активы (Авансы, выданные на приобретение доходных вложений)	-	-	25 541
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	148
Краткосрочная кредиторская задолженность	28 385	-	34 531
Краткосрочные заемные средства полученные	32 527 213	-	-
Долгосрочные заемные средства полученные	46 376 064	-	-

Денежные потоки от операций со связанными сторонами

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2023 году:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	-	975	(41 430)
Поступления - всего	-	2 975	-
в том числе			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	975	-
прочие поступления	-	2 000	-
Платежи – всего	-	(2 000)	(41 430)
в том числе			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	-	-	(41 430)
прочие платежи	-	(2 000)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций	-	(10)	-
Платежи – всего	-	(10)	-
в том числе			
В связи с приобретением долей участия других организаций	-	(10)	-
Денежные потоки от финансовых операций	(11 000 000)	-	-
Платежи – всего	(11 000 000)	-	-
в том числе			
на уплату дивидендов	(11 000 000)	-	-

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2022 году:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	(4 651 695)	-	(201 471)
Поступления – всего	643	-	2 456
<i>в том числе</i>			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	-	2 456
прочие поступления	643	-	-
Платежи – всего	(4 652 338)	-	(203 927)
<i>в том числе</i>			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(58 112)	-	(203 927)
процентов по долговым обязательствам	(4 565 841)	-	-
прочие платежи	(28 385)	-	-
Денежные потоки от инвестиционных операций	(194 051)	-	(31 039)
Платежи – всего	(194 051)	-	(31 039)
<i>в том числе</i>		-	
В связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	-	(22 244)
В связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставлением займов другим лицам	-	-	(8 795)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	(194 051)	-	-
Денежные потоки от финансовых операций	(53 312 019)	-	-
Поступления – всего	1 504 501	-	-
<i>в том числе</i>			
получение кредитов и займов	1 504 501	-	-
Платежи – всего	(54 816 520)	-	-
<i>в том числе</i>			
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(54 816 520)	-	-

Вознаграждения, выплачиваемые Обществом основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу в 2023 и в 2022 году, представляют собой краткосрочные и долгосрочные вознаграждения (заработная плата, премии). Сумма указанных

вознаграждений, включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составила:

- за 2023 год 629 389 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 515 287 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 114 102 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 декабря 2023 года краткосрочные и долгосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 262 390 тыс. руб. и 114 102 тыс. руб., соответственно.

- за 2022 год 687 636 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 687 636 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 декабря 2022 года краткосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 12 740 тыс. руб., долгосрочные оценочные обязательства отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2021 года краткосрочные и долгосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу отсутствовали.

С 2023 года Общество начало использовать Долгосрочную программу вознаграждения основного управленческого персонала. В соответствии с указанной программой Общество формирует соответствующий Резерв (оценочное обязательство), выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

2.17. Информация по сегментам

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

2.18. События после отчетной даты

За период с января по март 2024 года со стороны банков подписаны новые кредитные соглашения на общую сумму 5 млрд. руб.

Также Обществом были объявлены и выплачены в феврале 2024 года дивиденды в размере 5 500 000 тыс. руб.

Помимо вышеуказанных событий в период между отчетной датой (31 декабря 2023 года) и датой подписания Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год Обществом не установлены какие-либо иные факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

2.19. Изменения вступительных остатков Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 и 2021 годы.

В Учетную политику Общества на 2023 год были внесены изменения, определяющие свернутое представление Отложенных налоговых активов и Отложенных налоговых обязательств в активе либо пассиве Баланса соответственно. Общество считает, что описанные изменения обеспечивают надежное и надлежащее представление информации для пользователей.

В Таблице ниже представлено влияние изменений, внесенных в показатели Бухгалтерского баланса, относящихся к предыдущим отчетным периодам по вышеуказанным основаниям (в тыс. руб.) для сопоставимости представления данных:

Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Отложенные налоговые активы	1180	14 377 644	(14 142 873)	234 771
Итого по Разделу I	1100	44 647 754	(14 142 873)	30 504 881
БАЛАНС	1600	117 026 867	(14 142 873)	102 883 994
Отложенные налоговые обязательства	1420	14 142 873	(14 142 873)	-
Итого по Разделу IV	1400	61 268 819	(14 142 873)	47 125 946
БАЛАНС	1700	117 026 867	(14 142 873)	102 883 994

Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2022 года:

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Отложенные налоговые активы	1180	12 000 521	(11 648 318)	352 203
Итого по Разделу I	1100	23 755 236	(11 648 318)	12 106 918
БАЛАНС	1600	83 381 145	(11 648 318)	71 732 827
Отложенные налоговые обязательства	1420	11 648 318	(11 648 318)	-
Итого по Разделу IV	1400	26 580 448	(11 648 318)	14 932 130
БАЛАНС	1700	83 381 145	(11 648 318)	71 732 827

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены исправления в соответствии с вышеизложенной информацией.

2.20. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

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

Данные Пояснения не содержат исчерпывающую характеристику всех рисков и неопределенностей, с которыми Общество может столкнуться в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых Обществу в настоящий момент ничего не известно или которые руководство Общества на момент составления данного Отчета считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение, в том числе на его способность исполнять свои обязательства.

Потенциально существенными рисками, влиянию которых подвержено Общество, являются финансовые риски, которые включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (состоящий из валютного и процентного риска).

Механизм управления рисками

Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Правление отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Департамента оценки кредитных рисков несет ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

В обязанности *Кредитного комитета* входит определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга.

Казначейство отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается на Кредитном Комитете Общества, который определяет итоговые условия предоставления объекта лизинга. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору

Общество использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- Общество является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Общество финансирует лизинг ликвидного и высоколиквидного имущества;
- Общество выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов;
- в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке;
- в качестве дополнительного обеспечения могут выступать поручительство юридических и физических лиц, а также залог прочего имущества.

Руководство Общества отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, уровень дебиторской задолженности по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Общества.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (рейтинги лизингополучателей и поручителей), рейтинги платежной дисциплины и коды (классификаторы) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска. Функция ежедневного мониторинга просроченной задолженности возложена на Кредитный отдел Общества. На Департамент оценки кредитных рисков возложена функция контроля над просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Общества.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в определенном согласно внутренним регламентам размере, у Общества возникает право на применение мер, направленных на погашение указанной задолженности. При невозможности получения просроченной

задолженности, активов, переданных в лизинг или дополнительного залогового обеспечения, Компания обращается в суд и правоохранительные органы.

Оценка обесценения

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются Обществом на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Порядок расчета Резерва под ожидаемые кредитные убытки подробно описан в п. 2.7.1. настоящих Пояснений.

Долговые финансовые вложения, предоставленные займы и денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в краткосрочные депозиты первоклассных финансовых организаций.

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных ниже:

в тысячах рублей

	2023 год	2022 год	2021 год
Дебиторская задолженность	58 145 955	56 497 797	69 841 306
в том числе			
<i>чистая стоимость инвестиции в финансовую аренду</i>	58 008 376	56 275 438	69 199 395
Краткосрочные финансовые вложения	64 670	55 110	299 691
Денежные средства и их эквиваленты	8 575 857	2 510 558	1 721 028
Итого	66 786 482	59 063 465	71 862 025

Справедливая стоимость Чистой инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 55 192 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 55 362 973 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 69 473 357 тыс. руб.). Для целей раскрытия справедливой стоимости Чистой инвестиции в финансовую аренду используются текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью, в том числе путем использования банковских кредитных продуктов. В соответствии с политикой Общества, сроки и суммы погашения заемных средств должны соответствовать срокам и суммам поступления оплат по договорам финансовой аренды.

Балансовая стоимость полученных Обществом кредитов и займов приведена в Таблице № 10 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам» (п. 2.10 настоящих Пояснений). Справедливая стоимость кредитов и займов, полученных Обществом, составила по состоянию на 31 декабря 2023 года 36 632 999 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 25 213 717 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 77 427 767 тыс. руб.). Для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов и займов используются рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами Общества. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Общество не подвержено валютному риску, так как подавляющее большинство договоров заключается в рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 года более 99 % лизингового портфеля по остатку задолженности приходится на договоры, заключенные в рублях. Финансирование в валюте Обществом не привлекалось.

Риск изменения процентной ставки

В 2022 году финансирование инвестиций в лизинг осуществлялось Обществом за счет заемных средств, полученных от прежней материнской компании Siemens AG, а после февраля 2022 года - исключительно за счет капитала Общества. Также в 2022 году Общество привлекло кредит от банка под плавающую ставку. Учитывая, что за декабрь 2022 года ключевая ставка Банка России не пересматривалась, а также отсутствовали обоснованные ожидания изменений ставки, Общество определяло свою чувствительность к процентному риску в 2022 году как минимальную.

Учитывая изменение финансовой модели Общества в 2023 году в части привлечения банковского кредитования, Руководство Общества учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков и потенциальное их изменение при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. Также у Общества имеется возможность пересмотра процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в порядке, определенном условиями заключенных сделок. Помимо указанных мер Руководство Общества прорабатывает дополнительные механизмы экономического хеджирования процентного риска в 2024 году.

Другие виды рисков

Налоговые риски

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом, в результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы.

В течение 2023 в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых применялась к правоотношениям по исчислению налогов за 2022 год. Введение указанных норм, их несформировавшаяся единообразная интерпретация, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с правоприменительной практикой указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению Руководства Общества, по состоянию на 1 января 2024 года *положения налогового законодательства, применимые к Обществу, интерпретированы корректно и будут поддержаны.*

Страновые риски

В настоящее время политическая ситуация в стране требует повышенного внимания. В целом Общество не может оказать влияния на данное обстоятельство. Вместе с тем в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Генеральный директор



М.В. Гончарук

Главный бухгалтер



Н.Л. Пономаренко

20 марта 2024 г.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 66 листа(ов)