

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «РЕСО-Лизинг»
по итогам деятельности за 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» (Организация) (ОГРН 1037709061015), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2022 год и отчета о движении денежных средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга

Мы уделили особое внимание проверке указанных резервов под ожидаемые кредитные убытки, поскольку величина чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга является существенной, а процесс оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним является сложным и предполагает применение значительных суждений руководством Организации, основанных на оценках экспертов Организации и информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, математических и статистических моделях и вероятностях наступления событий, исход которых не является контролируемым Организацией. Поэтому данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством Организации оценки указанных резервов под ожидаемые кредитные убытки включали, среди прочего:

- анализ моделей оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга;
- выборочную проверку корректности определения продолжительности нахождения просроченной задолженности на балансе Организации и корректности ее отнесения к соответствующим стадиям;
- проверку обоснованности принятых руководством Организации допущений, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга;
- выборочную проверку существования и состояния лизингового имущества;
- проверку полноты раскрытия данных в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга раскрыта в пунктах 3.6 «Дебиторская задолженность» и 3.8 «Прочие оборотные активы» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности; подход Организации к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыт в подпункте «Дебиторская и кредиторская задолженность» пункта 2 «Основные положения учетной политики» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2022 год и отчете эмитента за 12 месяцев 2022 года, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2022 год и отчет эмитента за 12 месяцев 2022 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2022 год и отчетом эмитента за 12 месяцев 2022 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- а) 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006016122,
действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности от 30.09.2021
№ 85-01/2021-Ю



Ефремова Лариса Владимировна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

31 марта 2023 года

	Чистая инвестиция в лизинг (краткосрочная часть)	12309	35 032 572	32 614 101	23 331 097
Т 3.1.; п.3.3 П	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 696 359	2 857 900	3 702 290
ОДДС; п. 3.7 П	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	918 335	1 048 933	829 231
п. 3.8 П	Прочие оборотные активы	1260	918 963	780 874	500 093
	Итого по разделу II	1200	97 915 559	89 844 935	61 692 362
	БАЛАНС	1600	101 633 672	95 443 047	64 561 090

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
ОИК; п. 3.9 П	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4 200 000	4 200 000	2 500 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
ОИК; п. 3.9 П	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 500 000	1 500 000	1 500 000
ОИК; п. 3.9 П	Резервный капитал	1360	630 000	375 000	375 000
ОИК	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12 513 446	13 194 483	8 775 311
	Итого по разделу III	1300	18 843 446	19 269 483	13 150 311
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т 5.3.; п. 3.10 П	Заемные средства	1410	54 555 992	52 061 886	33 458 045
	Отложенные налоговые обязательства	1420	248 926	277 355	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Т 5.3.; п. 3.12 П	Прочие обязательства	1450	51 112	92 998	-
	Итого по разделу IV	1400	54 856 030	52 432 239	33 458 045
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т 5.3.; п. 3.10 П	Заемные средства	1510	24 016 228	20 308 157	14 801 573
Т 5.3.; п. 3.11 П	Кредиторская задолженность	1520	3 384 244	3 220 249	3 009 090
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	213 099	104 083	148 079
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	616 871	1 425 801	1 454 699
	Расчеты по налогам и сборам	15203	393 565	97 838	83 064
	Расчеты с подотчетными лицами	15204	-	1	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15205	2 160 709	1 592 526	1 323 248
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Т 7.; п.3.13 П	Оценочные обязательства	1540	526 097	206 902	137 900
Т 5.3.	Прочие обязательства	1550	7 627	6 017	4 171
	Итого по разделу V	1500	27 934 196	23 741 325	17 952 734
	БАЛАНС	1700	101 633 672	95 443 047	64 561 090



Руководитель

(подпись)

Маерова Светлана
Анатольевна

(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "РЕСО-Лизинг"</u>	по ОКПО	31	12	2022
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	70023445		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	7709431786		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
п. 3.14 П	Выручка	2110	18 006 453	13 845 696
Т 6.; п. 3.14 П	Себестоимость продаж	2120	(86 380)	(23 902)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	17 920 073	13 821 794
	Коммерческие расходы	2210	-	-
Т 6.; п. 3.14 П	Управленческие расходы	2220	(3 258 747)	(2 475 101)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	14 661 326	11 346 693
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
п. 3.15 П	Проценты к получению	2320	544 962	422 882
п. 3.15 П	Проценты к уплате	2330	(7 462 122)	(4 763 762)
п. 3.16 П	Прочие доходы	2340	9 743 819	6 479 563
п. 3.16 П	Прочие расходы	2350	(10 391 124)	(5 806 127)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 096 861	7 679 249
п. 3.17 П	Налог на прибыль	2410	(1 422 898)	(1 542 346)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(1 451 327)	(1 133 588)
	отложенный налог на прибыль	2412	28 429	(408 758)
	Прочее	2460	-	-
ОИК	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 673 963	6 136 903

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
ОИК	Совокупный финансовый результат периода	2500	5 673 963	6 136 903
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



И.О. Руководитель

(подпись)

Маерова Светлана
Анатолевна

(расшифровка подписи)

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2022 г.

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

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

Коды		
0710004		
31	12	2022
70023445		
7709431786		
64.91		
12300	16	
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	2 500 000	-	1 500 000	375 000	8 775 311	13 150 311
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	1 700 000	-	-	-	6 159 172	7 859 172
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	6 136 903	6 136 903
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала в т.ч.:	3213	X	X	-	X	22 269	22 269
влияние по ФСБУ 6/2020 в части основных средств	32131	X	X	-	X	22 269	22 269
влияние по ФСБУ 25/2018 в части арендованного имущества	32132	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
увеличение вклада участника	3217	1 700 000	-	-	-	-	1 700 000
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(1 740 000)	(1 740 000)
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	(1 740 000)	(1 740 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	4 200 000	-	1 500 000	375 000	13 194 483	19 269 483
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	5 673 963	5 673 963
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	5 673 963	5 673 963
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	-	-	-	-	(6 100 000)	(6 100 000)
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	(6 100 000)	(6 100 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	255 000	(255 000)	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	4 200 000	-	1 500 000	630 000	12 513 446	18 843 446

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	12 256 506	4 367 550	(40 000)	16 584 056
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	893 805	1 769 353	22 269	2 685 427
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	13 150 311	6 136 903	(17 731)	19 269 483
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	7 881 506	2 627 550	-	10 509 056
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики в т.ч.	3411	893 805	1 769 353	22 269	2 685 427
влияние от ФСБУ 6/2018	34111	-	-	22 269	22 269
влияние от ФСБУ 25/2018	34112	893 805	1 769 353	-	2 663 158
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	8 775 311	4 396 903	22 269	13 194 483
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	18 843 446	19 269 483	13 150 311

и.о. Руководитель 
 (подпись)
 30 марта 2023 г.



**Маерова Светлана
 Анатольевна**
 (расшифровка подписи)

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

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "РЕСО-Лизинг"	Форма по ОКУД	0710005		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКПО	70023445		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	7709431786		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.91		
		по ОКФС / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	88 048 197	74 532 098
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	81 553 082	72 319 840
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления (п. 3.18 П)	4119	6 495 115	2 212 258
Платежи - всего	4120	(89 487 698)	(99 088 647)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (п. 3.18 П)	4121	(73 917 635)	(85 802 809)
в связи с оплатой труда работников	4122	(4 023 549)	(3 569 025)
процентов по долговым обязательствам	4123	(6 864 800)	(4 453 494)
налога на прибыль организаций	4124	(1 329 866)	(1 089 074)
иные налоги и сборы	4125	(15 179)	(20 980)
взносы в государственные внебюджетные фонды	4126	(806 610)	(751 710)
прочие платежи (п. 3.18 П)	4129	(2 530 059)	(3 401 555)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 439 501)	(24 556 549)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	7 168 085	5 158 247
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия) от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) (п. 3.18 П)	4213	5 951 257	2 577 092
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях (п. 3.18 П)	4214	526 237	445 529
прочие поступления	4219	690 591	2 135 626
Платежи - всего	4220	(4 337 423)	(5 669 963)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (п. 3.18 П)	4223	(2 183 089)	(4 979 372)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи (п. 3.18 П)	4229	(2 154 334)	(690 591)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 830 662	(511 716)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	36 781 589	63 392 218
в том числе:			
получение кредитов и займов (п. 3.18 П)	4311	16 784 089	25 688 447
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	1 500 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	1 700 000
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	19 997 500	34 503 771
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(38 293 881)	(38 104 800)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акции (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(6 100 000)	(1 740 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов (п. 3.18 П)	4323	(32 144 021)	(36 364 800)
прочие платежи	4329	(49 860)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(1 512 292)	25 287 418
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(121 131)	219 153
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 048 933	829 231
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	918 335	1 048 933
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(9 467)	549



Маерова Светлана
Анатольевна
(расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» за 2022 г.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» (далее – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Общие сведения.

ООО «РЕСО-Лизинг» было создано 8 июля 2003г. (ОГРН 1037709061015).

Фактический адрес: 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1.

Юридический адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.8.

Основным видом деятельности Общества является передача имущества в финансовую аренду (лизинг). Общество также имеет право осуществлять любую иную деятельность, в той степени, в которой такая деятельность не запрещена законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

Общество осуществляет свою деятельность через филиалы и обособленные подразделения на территории Российской Федерации. Бухгалтерская отчетность Общества включает показатели деятельности всех обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс и не имеющих расчетных (текущих) счетов в учреждениях банков.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имело 51 обособленное подразделение/филиал (на 31 декабря 2021 года – 51 обособленное подразделение/филиал).

Среднесписочная численность сотрудников Общества за отчетный период составила 908 человек (за 2021 год – 1017 человек).

В состав Совета директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2022г. входят:

Мокин Андрей Петрович
Волошин Андрей Витальевич
Антонова Евгения Александровна
Селютина Мария Игоревна

Бухгалтерский учет Общества ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером, с применением бухгалтерской программы 1С: Предприятие. Бухгалтерская и налоговая отчетность за 2022 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского и налогового учета, а также правил составления отчетности.

2. Основные положения учетной политики.

Ниже изложены основные принципы учетной политики, использовавшиеся при составлении данной бухгалтерской отчетности.

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», а также Положения по учетной политике, утвержденного приказом ООО «РЕСО-Лизинг» от 30 декабря 2021 г. № 15/УП.

При формировании учетной политики Общество исходило из следующих допущений (пункт 5 ПБУ 1/2008):

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности;
- последовательности применения учетной политики;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

При составлении отчетности у ООО «РЕСО-Лизинг» отсутствовала какая-либо неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применении допущения непрерывности деятельности.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства отражены за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

С 01 января 2022 года Общество внесло изменения в учетную политику в связи со вступлением в силу ФСБУ 6/2020 "Основные средства", ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Для отражения последствий внесенных изменений учетной политики при переходе на новый ФСБУ 6/2020 Обществом выбран альтернативный способ в соответствии с п.49 ФСБУ 6/2020. Общество не пересчитывает сравнительные показатели в бухгалтерской отчетности за периоды до 2022 года, а одновременно корректирует балансовую стоимость основных средств на 31 декабря 2021 года.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" перспективно.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»:

Общество в качестве арендодателя

- по договорам лизинга ретроспективно с пересчетом показателей в бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года, а также за 2021 год;

Общество в качестве арендатора

- в части арендованного имущества Общество выбрало упрощенный способ перехода в соответствии с п.50 ФСБУ 25/2018, позволяющий одновременно признать на 31 декабря 2021 года право пользования активом (ППА) и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль.

Общество не планирует изменение учетной политики в будущем, за исключением изменений, связанных с изменением бухгалтерского законодательства.

Активы, обязательства и операции в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года официальные курсы обмена российского рубля к иностранным валютам составляли:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Доллар США	70,3375	74,2926
Евро	75,6553	84,0695

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражены в составе прочих доходов и расходов.

Основные допущения и оценочные значения

Подготовка бухгалтерской отчетности требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть явно определена из других источников.

Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга и аренды;
- резерв под предстоящую оплату отпусков, включая сумму страховых взносов;
- резерв под вознаграждение сотрудникам, включая сумму страховых взносов;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв по прочим активам.

Основные средства

Учет основных средств (далее - ОС) ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Учет ОС, используемых Обществом для собственных нужд, ведется на счете 01 «Основные средства». Для целей бухгалтерского учета объектом ОС считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- а) имеет материально-вещественную форму;
- б) предназначен для использования в ходе обычной деятельности, при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд;
- в) предназначен для использования в течение периода более 12 месяцев;
- г) способен приносить экономические выгоды в будущем.

Актив, удовлетворяющий признакам основного средства, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 тыс. руб. Если стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет.

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Вид основного средства	Срок полезного использования
Здания и сооружения	Свыше 30 лет
Транспортные средства	От 3 до 10 лет включительно
Машины и оборудование (кроме офисного)	От 2 до 5 лет включительно
Офисное оборудование	От 2 до 15 лет включительно
Прочие виды основных средств	От 7 до 10 лет включительно
Земельные участки	Не амортизируются

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Общество проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Начисление амортизации по всем объектам ОС, принятым к учету, производится линейным способом. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

Ликвидационная стоимость признается равной нулю.

Объект основных средств, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, списывается с бухгалтерского учета.

До 01 января 2022 года Общество осуществляло учет основных средств в соответствии с требованиями ПБУ 6/01 «Учет основных средств». В связи со вступлением в силу с 01 января 2022 года ФСБУ 6/2020 «Основные средства» Общество осуществило корректировку учетной политики в части стоимостного критерия признания активов в качестве основных средств:

Положение учетной политики	До 01 января 2022 года	С 01 января 2022 года
Стоимостной критерий признания основных средств	40 тыс. рублей	100 тыс. рублей

Капитальные вложения

Учет капитальных вложений (далее – капвложений) ведется в соответствии с ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

В связи со вступлением в силу с 01 января 2022 году ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» Общество закрепило в учетной политике следующие положения:

- 1) Для целей бухгалтерского учета под капвложениями понимаются затраты организации на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов ОС;
- 2) Капвложения признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:
 - а) понесенные затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией в течение периода более 12 месяцев;
 - б) определена сумма понесенных затрат или приравненная к ней величина.
- 3) Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект ОС.

До 01 января 2022 года в качестве незавершенных капитальных вложений Общество учитывало объекты недвижимости, находящиеся на стадии строительства и не принятые в эксплуатацию, оборудование, требующее монтажа, оборудование, не требующее монтажа, находящееся на складе и предназначенное для строящихся объектов, учитываемое в составе вложений во внеоборотные активы обособленно, иные капитальные вложения, не принятые в состав основных средств.

Материально-производственные запасы

Общество ведет учет запасов в соответствии с требованиями ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Согласно ФСБУ № 5/2019 «Запасы» оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: фактической себестоимости запасов и чистой стоимости продажи запасов. По всем запасам (кроме незавершенного производства и готовой продукции) в такую, стоимость входят фактические затраты на приобретение, создание, доведение до готовности и продажу.

В целях внутреннего контроля, активы (запасы) предназначенные для управленческих нужд (канцелярские товары, офисные принадлежности, инвентарь и другие запасы) принимать к учету в качестве материалов с последующим единовременным отнесением на затраты.

При отпуске запасов в производство, отгрузке готовой продукции, товаров покупателю, списании запасов, себестоимость запасов рассчитывается по себестоимости каждой единицы. Запасы, которые компания получила в результате демонтажа или ремонта, оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимость аналогичных запасов или стоимость демонтируемого актива плюс расходы на извлечение этих запасов (п. 16 ФСБУ 5/2019).

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Учет аренды

Общество в качестве арендодателя

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и принятыми рекомендациями в области учета аренды. В отношении вопросов, которые не урегулированы ФСБУ 25/2018 или рекомендациями, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО 16). До 01 января 2022 года Общество осуществляло учет лизинговых операций в соответствии с Приказом Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга».

В соответствии с пунктом 6 ФСБУ 25/2018 классификация объекта учета (аренды) производится Обществом на наиболее раннюю из дат:

- дату акта приема-передачи предмета лизинга (дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором),
- дату заключения договора.

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

Расчет чистой инвестиции в аренду (ЧИА) производится Обществом в соответствии с требованиями пункта 33 ФСБУ 25/2018: на основе дисконтирования суммы лизинговых платежей, причитающихся арендодателю (валовая стоимость инвестиции в аренду - ВИА) и негарантированной ликвидационной стоимости, по процентной ставке (эффективная процентная ставка - ЭПС), при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором лизинга. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается.

Первоначально Общество признает ЧИА на дату акта приема-передачи предмета лизинга (в соответствии с пунктом 32 ФСБУ 25/2018).

При этом, на дату первоначального признания ЧИА и ВИА уменьшаются на все платежи, которые должны быть осуществлены лизингополучателем в соответствии с графиком, установленным договором лизинга, до даты первоначального признания ЧИА, в том числе на первоначальный авансовый платеж.

Негарантированная ликвидационная стоимость предметов лизинга ожидается равной нулю.

В соответствии с п. 7 ФСБУ 25/2018 в состав арендных (лизинговых) платежей Обществом включаются платежи (за вычетом подлежащих возмещению сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов), обусловленные договором аренды (лизинга).

Общество не оказывает дополнительные услуги лизингополучателям в рамках договоров лизинга, которые приносили бы Обществу доход. У Общества отсутствуют неарендные компоненты в договоре лизинга (в соответствии с п. В32 МСФО 16).

Общество может понести дополнительные затраты, которые могут увеличивать справедливую стоимость предмета лизинга на дату начала лизинга. Соответственно, такие затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду.

Общество относит в состав ЧИА на дату начала лизинга только те первоначальные прямые затраты, которые:

- понесены до даты начала лизинга;

- возможно надежно оценить;
- можно идентифицировать в соответствии с конкретным договором лизинга;
- связаны с процессом заключения самого договора лизинга;

Затраты, которые не соответствуют указанным выше критериям, не корректируют сумму ЧИА и относятся в расходы того периода, в котором они понесены.

В соответствии с пунктом 9 ФСБУ 25/2018 срок лизинга определяется исходя из сроков и условий, установленных в договоре лизинга (включая периоды, не предусматривающие лизинговых платежей). Срок лизинга может быть изменен в результате подписания дополнительного соглашения к договору.

В дальнейшем после даты начала лизинга, согласно пункту 36 ФСБУ 25/2018, ЧИА увеличивается на величину начисляемых процентов (процентный доход) и уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей.

Проценты, начисляемые по инвестициям в аренду, признаются доходом Общества в периоде их начисления. Процентный доход (выручка) начисляется Обществом ежемесячно, как правило, 2 раза в месяц – на дату планового лизингового платежа (за период с начала месяца до даты планового лизингового платежа) и на конец месяца (за период с даты планового лизингового платежа до конца месяца).

Для расчета процентного дохода по договорам лизинга Общество использует формулу:

$$FI_{t_1-t_0} = NIL_{t_0} * ((IRR+1)^{((t_1-t_0)/365)} - 1)$$

$FI_{t_1-t_0}$ – процентный доход за период между датами t_1 и t_0 ;

NIL_{t_0} – чистая инвестиция в аренду на дату t_0 ;

IRR – эффективная процентная ставка.

В бухгалтерском балансе ЧИА и просроченная дебиторская задолженность по лизинговым платежам показываются в составе статьи «Дебиторская задолженность», за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по видам задолженности: «Чистые инвестиции в аренду» и «Расчеты с покупателями и заказчиками» соответственно.

Проценты, начисляемые по инвестициям в аренду, признаются доходом Общества в периоде их начисления.

Общество прекращает признание ЧИА в следующих случаях:

- ЧИА погашена в результате получения всех причитающихся по договору платежей, включая выкупную цену или сумму закрытия лизинговой сделки;
- существенная часть рисков и экономических выгод, предусмотренных договором лизинга, передана третьей стороне, права на имущество, находящееся в лизинге, и права требования лизинговых платежей могут перейти третьему лицу (например, в рамках договора залога по кредитным обязательствам лизингодателя);
- нет возможности получить какое-либо возмещение по договору лизинга, например, при банкротстве лизингополучателя, завершившимся исключением юридического лица из ЕГРЮЛ, или по истечении срока исковой давности;
- договор лизинга расторгнут, в том числе по причине утраты имущества или имуществом своих функций;
- переклассификация ЧИА в иную категорию на дату расторжения договора лизинга в зависимости от намерения его дальнейшего использования (товары для продажи или основные средства);
- уступка всех прав требования по договору лизинга третьей стороне.

Модификация договора лизинга

Датой модификации Общество признает дату, когда обе стороны соглашаются на модификацию договора аренды. Как правило, дата модификации соответствует дате дополнительного соглашения о внесении изменений в график платежей, либо дате, установленной дополнительным соглашением.

Общество признает существенной такую модификацию, при которой приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков. Модификации по критерию существенности проверяются на дату модификации. Все остальные модификации Общество считает несущественными.

Существенная модификация признается Обществом следующим образом:

- прекращается признание ЧИА, рассчитанной исходя из первоначальных условий ДЛ на дату модификации, т. е. прекращается признание старого финансового актива;
- признается новая ЧИА, рассчитанная исходя из условий модифицированного договора (на основе дисконтирования измененных лизинговых платежей после даты модификации с использованием пересмотренной ЭПС), т. е. признается новый финансовый актив.

Признание новой ЧИА в соответствии с модифицированным ДЛ осуществляется в соответствии с принципами, аналогичными при признании ЧИА по обычному новому ДЛ.

Несущественная модификация признается Обществом путем пересчета ЧИА и отражения дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка на дату модификации. При этом ЧИА пересчитывается как приведенная стоимость будущих пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива.

Общество в качестве арендатора

В соответствии с пунктами 11 и 12 ФСБУ 25/2018 Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) и не признает обязательство по аренде (ОПА) в отношении договоров аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия:

- не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к компании или его выкуп на льготных условиях;
- компания не намерена сдавать арендованное имущество в субаренду;
- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 тыс. руб. (идентификация объекта, в отношении которого применяется стоимостной критерий, проводится Обществом самостоятельно. Вид объекта, по отношению к которому применяется стоимостной критерий, не ограничен).

По таким договорам аренды Общество признает расход по арендным платежам равномерно в течение срока аренды или на основе другого систематического подхода, отражающего характер использования арендатором экономических выгод от предмета аренды.

До 01 января 2022 году Общество учитывало затраты на аренду в составе управленческих расходов в соответствии с условиями договоров аренды.

Общество первоначально признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде (в соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018).

Право пользования активом признается по фактической стоимости.

Общество амортизирует право пользования активом в течение всего срока аренды (за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются) (в соответствии с п. 17 ФСБУ 25/2018). Амортизация прав пользования активом начисляется линейным способом.

На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде как сумму приведенной стоимости будущих арендных платежей (в соответствии с п. 14 ФСБУ 25/2018).

Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды ожидается равной 0.

В соответствии с пунктом 15 ФСБУ 25/2018 приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин.

Согласно п. 18, п. 19 и п. 21 ФСБУ 25/2018 после даты начала аренды Общество оценивает величину обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивает на величину начисляемых процентов (определяется как произведение ОПА на начало периода, за который начисляются проценты, и ставки дисконтирования/ставки привлечения дополнительных заемных средств; далее – процентные расходы по арендным обязательствам);
- уменьшает на величину фактически уплаченных арендных платежей; и
- переоценивает фактическую стоимость ОПА (в соответствии с параграфом «Пересмотр ППА и ОПА и модификации договоров аренды»).

Общество начисляет проценты в зависимости от периодичности арендных платежей и от наступления отчетных дат. Как правило, на конец месяца.

Согласно п. 9 ФСБУ 25/2018 срок аренды рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей).

В соответствии с п. 21 ФСБУ 25/2018 фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются Обществом в следующих случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

При изменении величины обязательства по аренде Общество пересматривает ставку дисконтирования.

При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость права пользования активом и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Представление в финансовой отчетности

Права пользования активом представляются в бухгалтерском балансе в качестве самостоятельной статьи.

Долгосрочные обязательства по аренде представляются в бухгалтерском балансе в составе строки «Прочие обязательства» раздел IV, краткосрочные – «Кредиторская задолженность» раздел V.

Процентные расходы по арендным обязательствам отражаются в составе процентных расходов Общества, за исключением той их части, которая включается в стоимость актива. Процентные расходы по арендным обязательствам отдельно раскрываются в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Амортизация права пользования активом отражается в отчете о финансовых результатах в составе управленческих расходов.

Платежи по договорам аренды, по которым Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) и не признает обязательство по аренде (ОПА), отражаются в отчете о финансовых результатах в составе управленческих расходов.

Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов. Общество признает эти затраты в соответствии с условиями признания активов, установленными законодательными актами и договорами, равномерно в течение периодов, к которым данные расходы относятся, в составе расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от вида затрат.

Финансовые вложения

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относится на финансовые результаты организации.

Доходы и расходы по финансовым вложениям признаются в составе прочих доходов и расходов.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их

стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Денежные средства и эквиваленты, отражение денежных потоков

Общество относит открытые в кредитных организациях депозиты до востребования или со сроком погашения менее 91 дня к финансовым вложениям.

Изменение учетной политики в части отражения денежных потоков в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

В связи с введением в действие с 01 января 2022 года ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» Общество произвело корректировку Учетной политики в части отражения денежных потоков по договорам входящей аренды – погашение процентных расходов по обязательствам по аренде в Отчете о движении денежных средств отражается в качестве платежей по текущей деятельности в составе строки 4123 «Проценты по долговым обязательствам», погашение основного долга по обязательствам по аренде – в качестве платежей по финансовой деятельности в составе строки 4329 «Прочие платежи». Изменения применены к Отчету о движении денежных средств, начиная с денежных потоков за 2022 год.

Также с 01 января 2022 года поступления от реализации предметов лизинга Общество отражает в составе денежных потоков по текущей деятельности по строке 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» Отчета о движении денежных средств. До 01 января 2022 года указанные поступления отражались в составе денежных потоков от инвестиционной деятельности по строке 4211 «Поступления от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)» Отчета о движении денежных средств. Корректировки проведены Обществом ретроспективно с пересчетом показателей за 2021 год.

Свернутое отражение денежных потоков.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Сумма НДС для целей отражения в отчете о движении денежных средств отражается сальдировано.

Сальдированная сумма НДС отражается в составе денежных потоков по текущим операциям: в случае положительного значения – по строке «Прочие поступления», в случае отрицательного значения – по строке «Прочие платежи».

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Учет денежных потоков в иностранной валюте.

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков отражается в бухгалтерском балансе с учетом налога на добавленную стоимость исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками).

В бухгалтерском балансе суммы полученных авансов и предоплаты отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость.

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв ОКУ) по чистой инвестиции в аренду и дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга (финансовые активы).

Общество разделяет каждую статью финансовых активов на: (а) не кредитно-обесцененные активы, по которым не произошло значительное повышение кредитного риска, (б) не кредитно-обесцененные активы, по которым произошло значительное повышение кредитного риска (выразившееся, среди прочего, в просрочке на срок более 30 дней), и (в) кредитно-обесцененные активы.

Для каждой группы финансовых активов Общество создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно следующей модели:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, в отношении которых не произошло значительное повышение кредитного риска, сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- в отношении иных финансовых активов, по которым создается резерв, сумма резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Общество рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Общества, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Обществом, и других исторических данных. Они подлежат корректировке с учетом прогнозной информации.

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Общество собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Общество использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. По мнению руководства Общества для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем будет рост ВВП.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Вероятность дефолта рассчитывается на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Общества накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы. Там, где это возможно, Общество также использует качественные показатели и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц.

Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для чистых инвестиций в аренду величиной EAD являются ожидаемые на момент дефолта неоплаченные лизинговые платежи, рассчитываемые Обществом на основании статистических данных.

Кредиты и займы

Учет расходов по кредитам и займам ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- проценты по причитающимся к оплате вексям и облигациям;
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Дополнительные затраты по полученным займам и кредитам признаются для целей бухгалтерского учета расходами того периода (текущие расходы), в котором они произведены.

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

В бухгалтерской отчетности Общества задолженность по привлеченным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся к уплате процентов, согласно условиям договоров. Причитающиеся на конец отчетного периода проценты к уплате по долгосрочным кредитам и займам, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.

Отложенные налоговые активы (обязательства)

Учет отложенных налоговых активов (обязательств) ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.

Признание доходов

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Процентный доход по финансовой аренде признается выручкой и начисляется Обществом ежемесячно, как правило, 2 раза в месяц – на дату планового лизингового платежа (за период с начала месяца до даты планового лизингового платежа) и на конец месяца (за период с даты планового лизингового платежа до конца месяца).

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи ОС и иных активов, товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 12 Положения (ПБУ 9/99);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков для целей бухгалтерского учета признаются в том отчетном периоде, в котором суммы этих штрафов (пеней) поступили на расчетный счет Общества.

Признание расходов

Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н, отраслевыми методическими рекомендациями.

Расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых услуг, кроме управленческих и коммерческих расходов, а именно:

- расходы, связанные с корректировкой ЧИА при изменениях условий договора лизинга;
- прочие расходы.

Указанные расходы формируют себестоимость оказанных лизинговых услуг в соответствии с п.9 ПБУ 10/99 «Расходы организации».

К управленческим расходам Общества относятся следующие расходы:

- расходы на оплату труда и отчисления во внебюджетные фонды;
- расходы по аренде и содержанию помещений;
- расходы на амортизацию основных средств, используемых в общехозяйственной деятельности;
- прочие общехозяйственные расходы.

Остальные расходы признаются как прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Расходы признаются в отчете о финансовых результатах:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;
- по расходам, признанным в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;
- независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;
- когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

3. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год.

3.1. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, Права пользования активами (ППА), учтенные по остаточной стоимости.

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Основные средства стр 1150	216 944	282 268	381 752
В том числе: Основные средства	131 448	135 354	381 752
Права пользования активами	85 496	146 914	-

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода основных средств, ППА и соответствующего накопленного износа (амортизации), а также прочая информация о движении основных средств представлены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 2.1. «Наличие и движение основных средств», 2.2. «Незавершенные капитальные вложения», 2.3. «Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации», 2.4. «Иное использование основных средств».

3.2. Доходные вложения в материальные ценности

До 2022 года по строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса Общество отражало основные средства, учтенные на балансе Общества (лизингодателя), по остаточной стоимости, и переданные за плату в качестве предметов лизинга во владение и пользование лизингополучателям.

Ввиду начала применения с 01 января 2022 года ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в финансовой отчетности за 2022 год по данной строке показатели отсутствуют.

3.3. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений (строки 1170 и 1240 бухгалтерского баланса) Общество отражает ценные бумаги других организаций, вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних), предоставленные займы, депозитные вклады в кредитных организациях.

Общество принимает к учету финансовые вложения по первоначальной стоимости.

Долгосрочные финансовые вложения состоят из предоставленных займов и вкладов в уставные капиталы других организаций. Краткосрочные финансовые вложения включают предоставленные займы и депозитные вклады в кредитных организациях.

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода финансовых вложений представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений», 3.2. «Иное использование финансовых вложений».

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представлены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений».

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года финансовые вложения представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
<i>Долгосрочные</i>		
Вклады в уставные капиталы	730 489	730 489
Предоставленные займы	1 500 000	3 945 963
Резерв под обесценение финансовых вложений	-	(554 723)
Итого долгосрочные финансовые вложения	2 230 489	4 121 729
<i>Краткосрочные</i>		
Депозитные вклады	2 154 334	690 591
Предоставленные займы	542 025	2 167 309
Цессия	-	-
Итого краткосрочные финансовые вложения	2 696 359	2 857 900

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года вклады в уставные капиталы включают:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Сумма	Доля в %	Сумма	Доля в %
ООО «Селект Финанс»	705 000	100%	705 000	100%
СОО «РЕСО-БелЛизинг»	25 489	99,675%	25 489	99,675%
Итого вклады в уставные капиталы	730 489		730 489	

В таблице ниже приведены данные движения резерва под обесценение финансовых вложений за 2022 и 2021 годы:

	2022 год	2021 год
Резерв под обесценение финансовых вложений на 01 января	554 723	554 723
Создание / (восстановление) резерва в течение периода	(554 723)	-
Резерв под обесценение финансовых вложений на 31 декабря	-	554 723

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозитные вклады на сумму 2 154 334 тыс. руб. со сроком погашения менее 3-х месяцев и средней эффективной процентной ставкой 8% годовых размещены в кредитной организации, являющейся связанной стороной Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозитные вклады на сумму 690 591 тыс. руб. со сроком погашения менее 3-х месяцев и средней эффективной процентной ставкой 4,25% размещены в кредитной организации, являющейся связанной стороной Общества.

По состоянию на 31 декабря 2022 года предоставленные займы на сумму 2 042 025 тыс. руб. не обеспечены залогом или поручительством третьих лиц (на 31 декабря 2021 года – займы на сумму 6 113 272 тыс. руб. не обеспечены залогом или поручительством третьих лиц).

3.4. Отложенные налоговые активы и обязательства

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» и по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы		-	131 403
Отложенные налоговые обязательства	248 926	277 355	-

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Обществом был проведен анализ существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах. Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в последующих налоговых периодах и сможет возместить признанные налоговые активы.

3.5. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов, учтенных по наименьшей из следующих величин: фактической себестоимости запасов или чистой стоимости продажи запасов. В составе товаров также отражается имущество, выбывшее из лизинга и доступное для продажи, а его стоимость приравнивается к сумме остатка ЧИА.

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Запасы	2 267 263	1 068 632	1 126 400
в том числе:			
Материалы	10 332	9 659	4 052
Товары отгруженные	90 998	119 599	18 427
Товары	2 165 933	939 374	1 103 921

В 2022 году Общество создало резерв под обесценение стоимости материальных ценностей на сумму 301 539 тыс. рублей, в предыдущих отчетных периодах данные резервы не создавались.

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода запасов представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 4.1. «Наличие и движение запасов», Таблица 4.2. «Запасы в залоге».

3.6. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам.

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода дебиторской задолженности представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.1. «Наличие дебиторской задолженности»; Таблица 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность».

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- Задолженность покупателей и заказчиков, в т.ч. задолженность по операциям финансового лизинга;
- Чистую инвестицию в аренду;
- Задолженность по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам на приобретение имущества, работ и услуг;
- Прочую дебиторскую задолженность (расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом, задолженность по процентному доходу по ценным бумагам и депозитам и пр).

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством.

В финансовой отчетности за 2022 год показатели по данной строке по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были пересчитаны в связи с началом применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и представлены вместе с показателями на 31 декабря 2022 год в следующем виде:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Долгосрочная дебиторская задолженность			
Чистая инвестиция в аренду	54 091 710	47 275 486	27 637 630
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(569 064)	(372 983)	(336 668)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	53 522 646	46 902 503	27 300 962
Краткосрочная дебиторская задолженность			
Чистая инвестиция в аренду	35 405 043	32 649 550	23 618 809
Расчеты с лизингополучателями по текущим лизинговым платежам	4 025 304	2 612 340	1 875 107
Расчеты с учредителями по взносам в имущество	-	-	1 500 000
Авансы, выданные поставщикам, за минусом НДС	86 515	101 369	726 935
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	1 272	14 651	64 128
Расчеты по налогам и сборам	2 322	499 885	110 445
Прочая задолженность	60 291	27 737	84 341
Итого краткосрочная дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	39 580 747	35 905 532	27 979 765
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 064 546)	(1 177 149)	(1 073 925)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность	37 516 201	34 728 383	26 905 840

Итого дебиторская задолженность (строка 1230 бухгалтерского баланса)

91 038 847

81 630 886

54 206 802

Авансы, выданные поставщикам, под приобретение предметов лизинга отражены Обществом по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса и по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют 1 255 590 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года составляют 1 194 115 тыс. рублей (за минусом НДС).

НДС по авансам, выданным поставщикам, под приобретение предметов лизинга отражены Обществом в составе строки 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса. Информация о величине НДС по авансам, выданным под приобретение предметов лизинга, раскрыта в пункте 3.8 «Прочие оборотные активы» Пояснений.

В финансовой отчетности за 2022 год в связи с началом применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» показатели по резервам под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также движение резерва за 2021 год, были пересчитаны. В таблице приведены скорректированные показатели, а также представлены данные за 2022 год:

	2022 год	2021 год (пересмотрено)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января, в том числе:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ЧИА	1 550 132	1 410 593
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	408 432	624 380
Создание / (восстановление) за вычетом (восстановления) / создания резерва в течение периода, в том числе:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ЧИА	1 141 700	786 213
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	1 083 478	139 539
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	533 103	(215 948)
	550 375	355 487
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря, в том числе:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ЧИА	<u>2 633 610</u>	<u>1 550 132</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	941 535	408 432
	1 692 075	1 141 700

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений, и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв по сомнительным долгам по прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствует.

3.7. Денежные средства и эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает денежные средства на счетах в банках, а также наличные денежные средства в кассе:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
<i>Денежные средства на счетах в банках</i>		
в российских рублях	918 322	1 048 923
	918 322	1 048 923
<i>Денежные средства в кассе</i>	13	10
Итого денежные средства и эквиваленты	918 335	1 048 933

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имело денежные и приравненные к ним средства в одном банке в размере - 576 749 тыс. руб. (31 декабря 2021 года – средства в размере 588 097 тыс. руб.), на долю которого приходилось более 50 % от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств.

У Общества отсутствуют денежные средства, недоступные для использования самим Обществом (счета под арестом, аккредитивы, открытые в пользу третьих лиц, счета в банках, лицензии которых отозваны).

Остатки денежных средств на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по строке 1250 «Денежные средства» бухгалтерского баланса совпадают с остатками по соответствующим строкам отчета о движении денежных средств.

Сверка остатков выглядит следующим образом:

Наименование отчета	Номер и наименование строки	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Бухгалтерский баланс	1250 «Денежные средства и их эквиваленты»	918 335	1 048 933
Отчет о движении денежных средств	4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец года»	918 335	1 048 933

3.8. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает задолженность лизингополучателей по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга, расходы будущих периодов и прочие оборотные активы.

В финансовой отчетности за 2022 год показатели строки по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года пересчитаны в виду начала применения ФБСУ 25/2018 и представлены вместе с показателями на 31 декабря 2022 года в следующем виде:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Задолженность лизингополучателей по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 256 756	1 141 013	1 039 356
Расходы будущих периодов	11 637	6 756	6 461
НДС с авансов, выданных под приобретение внеоборотных активов	251 118	237 577	-
НДС, входящий в предоплату поставщикам за предметы лизинга, предъявленный к вычету из бюджета	(104 952)	-	-
Прочие оборотные активы	593	2 262	13 411
Итого прочие оборотные активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по задолженности лизингополучателей по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 415 152	1 387 608	1 059 228
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(496 189)	(606 734)	(559 135)
Итого прочие оборотные активы	918 963	780 874	500 093

В таблице ниже показатели по резервам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, движение резервов за 2021 год пересчитано, в виду начала применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и представлены в следующем виде:

	2022 год	2021 год (пересмотрено)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января	606 734	559 135
Создание / (восстановление) за вычетом (восстановления) / создания резерва в течение периода	(110 545)	47 599
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	496 189	606 734

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений, и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.9. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал Общества составляет 4 200 000 тыс. руб. (31 декабря 2021 года – 4 200 000 тыс. руб.).

Участниками Общества являются:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Доля участия, тыс. руб.	Доля в %	Доля участия, тыс. руб.	Доля в %
ООО «РЕСО ИНВЕСТИЦИИ»	4 200 000	100%	4 200 000	100%

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 15% от уставного капитала Общества путем обязательных ежегодных отчислений в размере 10% суммы чистой прибыли Общества.

В финансовой отчетности за 2022 год остатки на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» были пересчитаны в связи с переходом на стандарты ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 25/2018 и представлены вместе с показателями на 31 декабря 2022 года в следующем виде:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12 513 446	13 194 483	8 775 311

В 2022 г. Общество произвело выплаты дивидендов в пользу Участника Общества в размере 6 100 000 тыс. рублей

В 2021 г. Общество произвело выплаты дивидендов в пользу Участника Общества в размере 1 740 000 тыс. рублей.

3.10. Заемные средства

По строкам 1410 и 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, выпущенным облигациям с учетом начисленных процентов.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода обязательств по займам (кредитам) представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Таблица 5.5. «Наличие и движение кредитов и займов». Информация о сроках погашения займов (кредитов) представлена в пункте 4 настоящих Пояснений в разделе «Риск ликвидности».

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года заемные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Облигации выпущенные	63 511 131	57 452 082
Банковские кредиты	11 294 665	7 240 994
Займы от связанных сторон	3 766 424	7 676 967
Итого заемные средства	78 572 220	72 370 043

По состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют банковские кредиты, которые обеспечены поручительством дочерних компаний (на 31 декабря 2021 года – банковский кредит в размере 2 427 199 тыс. руб. обеспечен поручительством дочерней компании СОО «РЕСО-БелЛизинг»).

3.11. Кредиторская задолженность

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.3. «Наличие кредиторской задолженности» и 5.4. «Просроченная кредиторская задолженность».

При получении Обществом авансов в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) кредиторская задолженность отражается в балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, уплаченной в бюджет в соответствии с налоговым законодательством.

В финансовой отчетности за 2022 год в связи с началом применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» показатели по строке 1520 на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были пересчитаны. В таблице приведены эти скорректированные показатели, а также представлены данные на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Авансы, полученные по договорам лизинга, за минусом НДС	616 871	1 425 801	1 454 699
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	213 099	104 084	148 079
Расчеты по налогам и сборам	393 565	97 838	83 064
Обязательства по аренде (краткосрочная часть)	41 590	53 916	
НДС отложенный по расчетам с лизингополучателями	1 609 040	869 837	843 054
Расчеты по затратам, связанным с заключением договоров	482 159	643 168	447 806
Прочая задолженность	27 920	25 605	32 388
Итого кредиторская задолженность	3 384 244	3 220 249	3 009 090

3.12. Прочие обязательства

В финансовой отчетности за 2022 год в связи с началом применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» показатели по данной строке по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были пересчитаны. В таблице приведены эти скорректированные показатели, а также представлены данные на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021 (пересмотрено)	31 декабря 2020 (пересмотрено)
Обязательства по аренде (долгосрочная часть)	51 112	92 998	-
Итого прочие обязательства	51 112	92 998	-

Краткосрочная часть обязательств по аренде отражается Обществом в составе строки 1520 «Кредиторская задолженность».

3.13. Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает оценочные обязательства по резерву на предстоящую оплату отпусков и на выплату вознаграждения работникам, включая страховые взносы.

По мнению руководства Общества, созданные резервы на 31 декабря 2022 года будут использованы в первой половине 2023 г. Фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года.

3.14. Информация по доходам и расходам Общества

Общество учитывает доходы и расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых услуг по договорам лизинга в составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку от продажи лизинговых услуг за минусом налога на добавленную стоимость. Выручка от продажи лизинговых услуг включает процентный доход по операциям финансовой аренды, а также выручку от оказания прочих услуг по договорам финансовой аренды.

	2022 год	2021 год
Строка 2110 «Выручка», в т.ч.	18 006 453	13 845 696
Финансовый доход по договорам лизинга	17 497 982	13 446 400
Финансовый результат от выкупов	450 713	343 591
Прочие доходы по договорам лизинга	57 758	55 705

По строке 2120 «Себестоимость», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности. Информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат, представлена в Приложении №1 к настоящему Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица № 6 «Затраты на производство».

В финансовой отчетности за 2022 год в связи с началом применения стандартов ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» показатели по данным строкам за 2021 год были пересчитаны. В таблице приведены эти скорректированные показатели, а также представлены данные за 2022 год:

	2022 год	2021 год (пересмотрено)
Строка 2110 «Выручка»	18 006 453	13 845 696
Строка 2120 «Себестоимость»	(86 380)	(23 902)
Строка 2220 «Управленческие расходы»	(3 258 747)	(2 475 101)

В составе прочих затрат отражены расходы по страхованию в сумме 39 963 тыс. рублей (в отчетности за 2021 год – 775 562 тыс. рублей, в финансовой отчетности за 2022 г. в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 показатель за 2021 год был пересчитан и составил 7 400 тыс. руб.), расходы по аренде в сумме 64 114 тыс. рублей (за 2021 год – 131 960 тыс. рублей) и иные прочие затраты.

3.15. Проценты к получению и проценты к уплате

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года проценты к получению и проценты к уплате Общества, отраженные по строкам 2320 «Проценты к получению» и 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общества составили:

	2022 год	2021 год
Проценты к получению		
Средства на счетах в банках и депозиты	125 810	101 518
Займы выданные	419 152	321 364
Итого проценты к получению	544 962	422 882
Проценты к уплате		
Облигации выпущенные	5 793 836	4 196 506
Банковские кредиты	1 345 443	323 704
Займы от связанных сторон	306 621	243 552
Проценты начисленные по арендным обязательствам	16 222	-
Итого проценты к уплате	7 462 122	4 763 762

3.16. Прочие доходы и расходы

В Отчете о финансовых результатах за 2022 год показатели по строкам 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» за 2021 год были пересчитаны в связи с переходом на ФСБУ 25/2018 и отражены с показателями за 2022 год в таблице ниже:

	2022 год	2021 год (пересмотрено)
Прочие доходы		
Доходы от продажи изъятого лизингового имущества	5 707 063	4 325 470
Курсовые разницы	2 425 972	1 035 439
Доходы, возникшие при наступлении страховых случаев	131 321	99 174
Пени, штрафы, неустойки полученные	376 973	303 190
Доходы эмитента, связанные с размещением и выкупом облигаций	55 643	142 493
Восстановление резерва под обесценение финансовых вложений	554 723	-
Резерв под ОКУ по чистой инвестиции в аренду	-	215 948
Резерв под ОКУ по задолженности лизингополучателей по возврату лизингового имущества	110 544	-
Прочие доходы	381 580	357 849
Итого прочие доходы	9 743 819	6 479 563
Прочие расходы		
Расходы, связанные с продажей изъятого лизингового имущества	4 846 534	3 519 731
Резерв под обесценение запасов	301 539	-
Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности лизингополучателей	550 375	355 487
Резерв под ОКУ по чистой инвестиции в аренду	533 103	-
Резерв под ОКУ по задолженности лизингополучателей по возврату лизингового имущества	-	47 600
Списание безнадежных долгов	604 874	334 296
Резерв под обесценение финансовых вложений	-	-
Курсовые разницы	2 804 064	1 034 518
Расходы эмитента, связанные с размещением и выкупом облигаций	89 231	67 062
Прочие расходы	661 404	447 433
Итого прочие расходы	10 391 124	5 806 127

Начиная с финансовой отчетности за 2022 год, доходы/расходы, возникшие при наступлении страховых случаев, от выбытия собственных основных средств, отражаются свернуто либо по строке 2340 «Прочие доходы», либо по строке 2350 «Прочие расходы».

В состав прочих доходов включены доходы, взысканная в пользу Общества по решению суда задолженность и прочие доходы.

В состав прочих расходов включены расходы, взысканная с Общества по решению суда задолженность и прочие расходы.

3.17. Расчеты по налогу на прибыль

В 2022 и 2021 годах Общество исчисляло налог на прибыль по ставке 20%.

В связи с началом применения в 2022 году ФСБУ 25/2018 данные за 2021 год были пересчитаны и представлены вместе с данными за 2022 год в таблице ниже:

	2022 год	2021 год (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	7 096 861	7 679 249
Сумма условного расхода по налогу на прибыль (20%)	1 419 372	1 535 850
Постоянные налоговые разницы	3 526	6 496
Временные разницы	28 429	(408 758)
Текущий налог на прибыль	1 451 327	1 133 588

3.18. Расшифровки существенных прочих статей отчета о движении денежных средств и раскрытие информации о денежных потоках от дочерних, зависимых, или основных по отношению к Обществу организаций

а) Прочие поступления от текущих операций

Прочие поступления от текущей деятельности, отраженные по строке 4119 отчета о движении денежных средств, составили:

	2022 год	2021 год
<i>Прочие поступления от текущих операций</i>		
Сальдо по НДС	2 284 328	-
Получение страхового возмещения	554 321	545 175
Возврат средств от поставщиков	1 081 240	436 847
Пени, штрафы, неустойки, пошлины	384 502	304 417
Возврат ошибочно перечисленных страховых премий	3 027	2 048
Поступление по решению суда	42 307	-
Поступление по договорам комиссии	217 184	-
Поступление неосновательного обогащения	14 610	-
Поступление с брокерского счета	1 439 309	-
Прочее	474 287	923 771
Итого прочие поступления от текущих операций	6 495 115	2 212 258

б) Прочие платежи по текущим операциям

Прочие платежи по текущей деятельности, отраженные по строке 4129 отчета о движении денежных средств, составили:

	2022 год	2021 год
<i>Прочие платежи по текущим операциям</i>		
Сальдо по НДС	-	1 909 375
Возмещение неосновательного обогащения, выплата штрафов, алименты, исполнительные листы, ошибочные суммы, возвраты	1 391 718	912 828
Возврат покупателю	841 826	365 654
Перечисление страхового возмещения	109 983	136 090
Перечислены средства на брокерский счет	143 200	15 690
Прочее	43 332	61 918
Итого прочие платежи по текущим операциям	2 530 059	3 401 555

в) Прочие платежи по инвестиционным операциям

Прочие платежи по инвестиционным операциям, отраженные по строке 4229 отчета о движении денежных средств, составили:

	2022 год	2021 год
<i>Прочие платежи по текущим операциям</i>		
Размещение депозитов	2 154 334	690 591
Итого прочие платежи по инвестиционным операциям	2 154 334	690 591

г) Прочие поступления и платежи по инвестиционным операциям

Прочие поступления по инвестиционной деятельности за 2022 год, отраженные по строке 4219 отчета о движении денежных средств, включают 690 591 тыс. руб. – возврат ранее размещенных депозитов, которые в 2021 году были отражены в составе строки 4229 отчета о движении денежных средств в качестве прочих платежей по инвестиционной деятельности.

д) Раскрытие информации о существенных денежных потоках от дочерних, зависимых, или основных по отношению к Обществу организаций

Сумма платежей процентов по долговым обязательствам, отраженная по строке 4123 отчета о движении денежных средств, включает 9 106 тыс. руб. за 2022 г. и 66 585 тыс. руб. за 2021 г., выплачиваемых дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма поступлений от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), отраженная по строке 4213 отчета о движении денежных средств, от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций составляет за 2022 год 5 250 057 тыс. руб., в 2021 году такие поступления составили 1 942 962 тыс. руб..

Сумма поступлений в виде дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях, отраженная по строке 4214 отчета о движении денежных средств, включает 345 493 тыс. руб. за 2022 год и 244 156 тыс. руб. за 2021 год, полученных от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций.

Сумма платежей в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставлением займов другим лицам, отраженная по строке 4223 отчета о движении денежных средств, включает 1 533 089 тыс. руб. за 2022 год и 4 256 096 тыс. руб. за 2021 год, выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма поступлений от получения кредитов и займов за 2022 год и за 2021 год, отраженная по строке 4311 отчета о движении денежных средств, включает 5 390 000 тыс. руб. за 2022 год и 20 000 000 тыс. руб. за 2021 год, полученных от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций.

Сумма платежей на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников), отраженная по строке 4322 отчета о движении денежных средств, включает 6 100 000 тыс. руб. за 2022 г. и 1 740 000 тыс. руб. за 2021 г., выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма платежей в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возвратом кредитов и займов, отраженная по строке 4323 отчета о движении денежных средств, включает 1 690 000 тыс. руб. за 2022 год и 12 500 000 тыс. руб. за 2021 год, выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

3.19. Лизинговые операции

В таблице ниже представлена сверка валовой и чистой инвестиции в аренду по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в аренду (без НДС)	117 734 244	102 695 009	65 498 109
За вычетом отложенного процентного дохода	(28 237 491)	(22 769 973)	(14 241 670)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в аренду	89 496 753	79 925 036	51 256 439
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в аренду	(941 535)	(408 432)	(624 380)
Итого чистые инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	88 555 218	79 516 604	50 632 059

Информация о предстоящих арендных платежах без НДС по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в последующих периодах представлена в таблице:

Срок получения с отчетной даты	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Менее 1 года	49 819 432	44 662 028	31 941 680
От года до 2 лет	34 639 068	30 375 763	19 936 009
От 2 лет до 3 лет	19 729 085	16 915 114	9 529 057
От 3 лет до 4 лет	9 193 971	7 529 675	2 992 964
От 4 лет до 5 лет	3 270 960	2 945 267	1 098 244
Свыше 5 лет	1 081 728	267 162	155
Итого	117 734 244	102 695 009	65 498 109

Доходы и расходы от выкупа предметов лизинга за 2022 год и 2021 год представлены в таблице ниже. Финансовый результат от выкупа предметов лизинга отражается свернуто в составе выручки / (себестоимости продаж).

Показатель	2022 год	2021 год
Выкупной платеж	6 682 450	4 546 197
Расходы в виде ЧИА на дату выкупа	(6 231 737)	(4 202 606)
Итого финансовый результат от выбытия	450 713	343 591

3.20. Обеспечения и залоговые полученные

По состоянию на 31 декабря 2022 года полученное Обществом обеспечение по заключенным договорам лизинга составило 85 507 865 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – 75 099 919 тыс. руб.). Срок действия полученного обеспечения соответствует сроку действия договора лизинга.

3.21. Операции со связанными сторонами и вознаграждение ключевого управленческого персонала

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» по состоянию на 31 декабря 2022 года были выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %	Доля Общества в уставном капитале аффилированного лица, %
1	2	3	4	6	7
Основные хозяйственные общества					
1	Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО Инвестиции»	119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д. 6, этаж 2, помещение 18	Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли Общества	100%	0%
Дочерние хозяйственные общества					
2	Общество с ограниченной ответственностью «СЕЛЕКТ ФИНАНС»	117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 8	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	0%	100%
3	Совместное общество с ограниченной ответственностью «РЕСО-БелЛизинг»	Республика Беларусь, 220053, г. Минск, проспект Партизанский, 19А, помещение 29, кабинет 25	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	0%	99,675%
4	Унитарное предприятие «Страховой Брокер РБЛ» (дочерняя компания – РЕСО-БелЛизинг)	Республика Беларусь, 220033, г. Минск, проспект Партизанский, 19А, помещение 29, кабинет 16	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	0%	0%
Ключевой управленческий персонал					
5		-	Члены Совета директоров Общества Прочие лица, обладающие возможностями в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации	0%	0%
Другие связанные стороны					
6	К другим связанным сторонам Общества относится Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» и его связанные стороны.				

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года контроль над Обществом осуществляло ООО «РЕСО Инвестиции», суммарная доля в котором Сергея и Николая Саркисовых составляла более 50%, при этом по состоянию на обе указанные выше даты ни один из которых не имел права единоличного осуществления контроля.

Общество проводит операции со связанными сторонами на обычных рыночных условиях.

В 2022 году Общество осуществило выплату дивидендов ООО «РЕСО Инвестиции» в общей сумме 6 100 000 тыс. руб. по итогам деятельности за 2019-2022 гг.

Состояние расчетов по незавершенным на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года операциям со связанными сторонами приведено в таблице:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Основные хозяйственные общества		
Краткосрочные заемные средства (стр. 1510 бухгалтерского баланса)	3 055 846	-
В том числе проценты	55 846	-
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)	-	887 000
Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)	-	-
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	-	10 955
Дочерние хозяйственные общества		
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 бухгалтерского баланса)		
Вклады в уставные капиталы дочерних организаций	730 489	175 766
Предоставленные займы	1 050 000	3 445 963
Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)		
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	728	3 590
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)		
Предоставленные займы	542 025	1 280 309
Заемные средства (стр. 1410 бухгалтерского баланса)	250 000	-
Заемные средства (стр. 1510 бухгалтерского баланса)	460 578	128 548
Другие связанные стороны		
Заемные средства (стр. 1410 бухгалтерского баланса)	-	7 548 419
Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)		
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	472	80
Задолженность по расчетам по личному и имущественному страхованию	6 855	328
Краткосрочная кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	-	334
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)		
Депозитные вклады	2 154 334	690 591
Денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250 бухгалтерского баланса)	298 216	340 150

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года сомнительная дебиторская задолженность по расчетам со связанными сторонами отсутствует.

Общество не выдавало обеспечения связанным сторонам, а также третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

Результаты операций со связанными сторонами за 2022 и 2021 годы составили:

	2022 год	2021 год
Основные хозяйственные общества		
Управленческие расходы (стр. 2220 отчета о финансовых результатах)	-	(294)
Проценты к получению (стр. 2320 отчета о финансовых результатах)	58 634	10 955
Проценты к уплате (стр. 2330 отчета о финансовых результатах)	(62 768)	(13 973)
Внесение ООО «РЕСОТРАСТ» вклада в имущество Общества	-	1 500 000
Внесение ООО «РЕСОТРАСТ» дополнительного вклада в уставный капитал Общества	-	1 700 000
Дочерние хозяйственные общества		
Проценты к получению (стр. 2320 отчета о финансовых результатах)	305 859	270 515
Проценты к уплате (стр. 2330 отчета о финансовых результатах)	(12 763)	-
Другие связанные стороны		
Управленческие расходы (стр. 2220 отчета о финансовых результатах)	(1 043)	(25 058)
Проценты к получению (стр. 2320 отчета о финансовых результатах)	9 921	3 878
Проценты к уплате (стр. 2330 отчета о финансовых результатах)	(231 090)	(229 579)

Кроме того, в течение 2022 года Общество приобрело услуги по страхованию предметов лизинга, оказанные САО «РЕСО-Гарантия» (другие связанные стороны) на сумму 695 274 тыс. руб. (в 2021 году – на сумму 489 305 тыс. руб.). Выплаченное страховое возмещение САО «РЕСО-Гарантия» за 2022 год составило 301 172 тыс. руб. (за 2021 год – 217 233 тыс. руб.).

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включая страховые взносы, отраженный в составе управленческих расходов Общества за 2022 год составил 772 477 тыс. руб. (за 2021 год – 362 509 тыс. руб.). В пользу ключевого управленческого персонала выплаты по окончании трудовой деятельности не производились.

3.22 Изменение показателей предшествующих отчетных периодов

С началом применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» с 01 января 2022 года, для обеспечения сравнительных показателей, относящихся к предыдущим периодам, в 2022 году произошли изменения вступительных остатков по следующим показателям:

Изменение показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Статья отчетности	Код	До корректировок	После корректировок	Корректировка	Причина изменения
Основные средства	1150	113 086	282 268	169 182	Изменение в связи с влиянием ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 25/2018, в том числе:
		113 086	135 354	22 268	Списание малоценных основных средств в связи с изменением учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020
		-	146 914	146 914	Постановка права пользования активами в соответствии с ФСБУ 25/2018
Доходные вложения в материальные ценности	1160	9 252 655	-	(9 252 655)	Перевод в ЧИА стоимости предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингодателя до вступления в силу ФСБУ 25/2018
Отложенные налоговые активы	1180	387 376	-	(387 376)	Пересчет отложенных налогов в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
ИТОГО по разделу I	1100	15 068 961	5 598 112	(9 470 849)	Совокупное влияние корректировок по Разделу I Бухгалтерского баланса
Запасы	1210	972 828	1 068 632	95 804	Пересчет стоимости изъятых предметов лизинга в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 – в состав запасов включены изъятые предметы лизинга, стоимость которых при изъятии приравнивается к ЧИА на дату расторжения договора
Дебиторская задолженность	1230	103 512 878	81 630 886	(21 881 992)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: списание долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по договорам лизинга с учетом предмета лизинга на балансе лизингополучателя; Постановление ЧИА; Сторно резервов по сомнительным долгам по договорам лизинга; Постановление резерва под ОКУ по ЧИА и дебиторской

					задолженности лизингополучателей; Прочие несущественные корректировки, связанные с началом действия ФСБУ 25/2018
Прочие оборотные активы	1260	1 113 319	780 874	(332 445)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Пересчет задолженности лизингополучателей по возврату лизинговому имущества; Сторно расходов будущих периодов – стоимости страхования по договорам лизинга (включение в стоимость ЧИА); Сторно резерва под обесценение задолженности лизингополучателей по возврату лизингового имущества; Постановка резервов под ОКУ по задолженности лизингополучателей по возврату лизинговому имущества; Прочие несущественные корректировки, связанные с началом действия ФСБУ 25/2018
ИТОГО по разделу II	1200	111 963 568	89 844 935	(22 118 633)	Совокупное влияние корректировок по Разделу II Бухгалтерского баланса
БАЛАНС	1600	127 032 529	95 443 047	(31 589 482)	Совокупное влияние корректировок по Разделам I и II Бухгалтерского баланса
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10 509 056	13 194 483	2 685 427	Совокупное влияние корректировок в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 25/2018, в том числе
				22 268	Влияние корректировок в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 (альтернативный метод перехода)
				2 663 159	Влияние корректировок в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 в части лизинговых операций
ИТОГО по разделу III	1300	16 584 056	19 269 483	2 685 427	Совокупное влияние корректировок по разделу III бухгалтерского баланса
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	277 355	277 355	Пересчет отложенных налогов в связи с

					началом применения ФСБУ 25/2018
Прочие обязательства	1450	18 660 053	92 998	(18 567 055)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Сторно отложенных доходов по договорам лизинга (долгосрочная часть), условиями которых предусмотрена передача предметов лизинга на баланс лизингополучателя, и авансов, полученных по договорам лизинга без НДС (долгая часть); Постановка обязательства по аренде
		-	92 998	92 998	Постановка обязательства по аренде (долгосрочная часть) в соответствии с ФСБУ 25/2018
ИТОГО по разделу IV	1400	70 721 939	52 432 239	(18 289 700)	Совокупное влияние корректировок по разделу IV бухгалтерского баланса
Кредиторская задолженность	1520	6 591 808	3 220 249	(3 371 559)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Сторно первоначальных авансов по договорам лизинга, их постанова в ЧИА при первоначальном признании; Постановка отложенного НДС по расчетам с лизингополучателями; Постановка расчетов по затратам, связанных с заключением договоров лизинга; Постановка обязательства по аренде; Прочие несущественные корректировки в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
		-	53 916	53 916	Постановка обязательства по аренде (краткосрочная часть) в соответствии с ФСБУ 25/2018
Доходы будущих периодов	1530	12 613 652	-	(12 613 652)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Сторно отложенных доходов по договорам лизинга с учетом предмета лизинга на балансе лизингополучателя (краткосрочная часть)

Прочие обязательства	1550	6 015	6 017	2	Прочие незначительные корректировки в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
ИТОГО по разделу V	1500	39 726 534	23 741 325	(15 985 209)	Совокупное влияние корректировок по разделу V бухгалтерского баланса
БАЛАНС	1700	127 032 529	95 443 047	(31 589 482)	Совокупное влияние корректировок по Разделам III, IV и V Бухгалтерского баланса

Изменение показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Статья отчетности	Код	До корректировок	После корректировок	Корректировка	Причина изменения
Доходные вложения в материальные ценности	1160	8 716 654	-	(8 716 654)	Перевод в ЧИА стоимости предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингодателя до вступления в силу ФСБУ 25/2018
Отложенные налоговые активы	1180	346 107	131 403	(214 704)	Пересчет отложенных налогов в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
ИТОГО по разделу I	1100	11 800 086	2 868 728	(8 931 358)	Совокупное влияние корректировок по Разделу I Бухгалтерского баланса
Запасы	1210	1 058 321	1 126 400	68 079	Пересчет стоимости изъятых предметов лизинга в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 – в состав запасов включены изъятые предметы лизинга, стоимость которых при изъятии приравнивается к ЧИА на дату расторжения договора
Дебиторская задолженность	1230	66 417 038	54 206 802	(12 210 236)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: списание долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по договорам лизинга с учетом предмета лизинга на балансе лизингополучателя; Постановление ЧИА; Сторно резервов по сомнительным долгам по договорам лизинга; Постановление резерва под ОКУ по ЧИА и дебиторской

					задолженности лизингополучателей; Прочие несущественные корректировки, связанные с началом действия ФСБУ 25/2018
Прочие оборотные активы	1260	658 343	500 093	(158 250)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Пересчет задолженности лизингополучателей по возврату лизинговому имуществу; Сторно расходов будущих периодов – стоимости страхования по договорам лизинга (включение в стоимость ЧИА); Сторно резерва под обесценение задолженности лизингополучателей по возврату лизингового имущества; Постановка резервов под ОКУ по задолженности лизингополучателей по возврату лизинговому имуществу; Прочие несущественные корректировки, связанные с началом действия ФСБУ 25/2018
ИТОГО по разделу II	1200	73 992 769	61 692 362	(12 300 407)	Совокупное влияние корректировок по Разделу II Бухгалтерского баланса
БАЛАНС	1600	85 792 855	64 561 090	(21 231 765)	Совокупное влияние корректировок по Разделам I и II Бухгалтерского баланса
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 881 506	8 775 311	893 805	Совокупное влияние корректировок в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 в части лизинговых операций
ИТОГО по разделу III	1300	12 256 506	13 150 311	893 805	Совокупное влияние корректировок по разделу III бухгалтерского баланс
Прочие обязательства	1450	10 143 262	-	(10 143 262)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Сторно отложенных доходов по договорам лизинга (долгосрочная часть), условиями которых предусмотрена передача предметов лизинга на баланс лизингополучателя, и авансов, полученных по

					договорам лизинга без НДС (долгая часть)
ИТОГО по разделу IV	1400	43 601 307	33 458 045	(10 143 262)	Совокупное влияние корректировок по разделу IV бухгалтерского баланса
Кредиторская задолженность	1520	6 212 696	3 009 090	(3 203 606)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Сторно первоначальных авансов по договорам лизинга, их постановка в ЧИА при первоначальном признании; Постановка отложенного НДС по расчетам с лизингополучателями; Постановка расчетов по затратам, связанных с заключением договоров лизинга; Прочие несущественные корректировки в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
Доходы будущих периодов	1530	8 778 702	-	(8 778 702)	Изменение в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Сторно отложенных доходов по договорам лизинга с учетом предмета лизинга на балансе лизингополучателя (краткосрочная часть)
ИТОГО по разделу V	1500	29 935 042	17 952 734	(11 982 308)	Совокупное влияние корректировок по разделу V бухгалтерского баланса
БАЛАНС	1700	85 792 855	64 561 090	(21 231 765)	Совокупное влияние корректировок по Разделам III, IV и V Бухгалтерского баланса

Изменение показателей Отчета о финансовых результатах по состоянию на 2021 год:

Статья отчетности	Код	До корректировок	После корректировок	Корректировка	Причина изменения
Выручка	2110	19 915 181	13 845 696	(6 069 485)	Влияние ФСБУ 25/2018: Сторно выручки, начисленной по правилам учета до введения в действие ФСБУ 25/2018; Начисление финансового дохода по договорам лизинга в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018; Отражение финансового результата по операциям досрочного выкупа по договорам лизинга в связи с изменением учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
Себестоимость продаж	2120	(6 512 737)	(23 902)	6 488 835	Влияние ФСБУ 25/2018: Сторно амортизации предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингодателя; Сторно затрат на страхование предметов лизинга, поднятие в расчет ЧИА при первоначальном признании в связи с изменением учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
Валовая прибыль (убыток)	2100	13 402 444	13 821 794	419 350	Совокупное влияние корректировок по строкам «Выручка» и «Себестоимость продаж»
Управленческие расходы	2220	(4 982 827)	(2 475 101)	2 507 726	Влияние ФСБУ 25/2018: Сторно расходов на оплату труда, выплачиваемой в качестве вознаграждений за организацию лизинговых сделок – поднятие затрат в ЧИА при первоначальном признании ЧИА
Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 419 617	11 346 693	2 927 076	Совокупное влияние корректировок по строкам «Выручка», «Себестоимость продаж» и «Управленческие расходы»

Прочие доходы	2340	12 302 295	6 479 563	(5 822 732)	Влияние изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018: Изменение подходов к расчету доходов и расходов при досрочном расторжении договоров лизинга (досрочный выкуп, страховой случай, досрочное расторжение с возвратом предмета лизинга лизингодателю); Рекласс финансового результата по досрочным выкупам предметов лизинга в состав строки «Выручка»;
Прочие расходы	2350	(10 921 163)	(5 806 127)	5 115 036	Свернутое отражение доходов и расходов по страховым случаям по договорам лизинга; Сторно изменения резервов по сомнительным долгам, постановка изменения величины резервов под ОКУ по ЧИА, дебиторской задолженности лизингополучателей и задолженности лизингополучателей по возврату лизингового имущества
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	5 459 869	7 679 249	2 219 380	Совокупное влияние корректировок по строкам «Выручка», «Себестоимость продаж», «Управленческие расходы», «Прочие доходы» и «Прочие расходы»
Налог на прибыль	2410	(1 092 319)	(1 542 346)	(450 027)	Влияние изменения отложенного налога на прибыль в связи с пересчетом ОНО и ОНА с началом применения ФСБУ 25/2018
отложенный налог на прибыль	2412	41 269	(408 758)	(450 027)	
Чистая прибыль (убыток)	2400	4 367 550	6 136 903	1 769 353	Совокупное влияние корректировок, проведенных в Отчете о финансовых результатах в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
Совокупный финансовый результат периода	2500	4 367 550	6 136 903	1 769 353	

Изменение показателей Отчета о движении денежных средств за 2021 год:

Статья отчетности	Код	До корректировок	После корректировок	Корректировка	Причина изменения
Денежные потоки от текущих операций					Перенос денежных потоков (поступлений) по операциям реализации предметов лизинга в состав денежных потоков от текущих операций по строке 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» из состава денежных потоков от инвестиционных операций из строки 4211 «Поступления от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)» в связи с изменением учетной политики в части отражения указанных потоков в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
Поступления - всего	4110	69 706 514	74 532 098	4 825 584	
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	67 494 256	72 319 840	4 825 584	
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(29 382 133)	(24 556 549)	4 825 584	
Денежные потоки от инвестиционных операций					
Поступления - всего	4210	9 983 831	5 158 247	(4 825 584)	«Поступления от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)» в связи с изменением учетной политики в части отражения указанных потоков в связи с началом применения ФСБУ 25/2018
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	4 825 584	-	(4 825 584)	
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	4 313 868	(511 716)	(4 825 584)	

Информация о рисках хозяйственной деятельности

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Общество не использует производные финансовые инструменты для снижения подверженности рискам колебаний процентных ставок и обменных курсов валют.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Общества. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Общество не имеет подверженности валютному риску, так как не проводит существенных операций в иностранной валюте, за исключением кредитного финансирования и приобретения предметов лизинга по договорам поставки, заключенным в валюте.

Доля приобретения предметов лизинга по договорам поставки, заключенным в валюте, в 2022 составила 5,78% в совокупности всех поставок, осуществленных за отчетный период (в 2021 году доля поставок в валюте составила 4,94% в общем объеме поставок).

Остатки по полученному банковскому кредиту в валюте составляют:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, долл. США	Сумма, тыс. руб.	Сумма, долл. США
Банковский кредит	-	-	2 427 199	32 670 800

Финансирование лизинговых сделок осуществляется в российских рублях.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Общества или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Общество подвержено влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Лизинговый портфель Общества представлен договорами с фиксированными лизинговыми платежами, поэтому деятельность Общества подвержена риску изменения процентных ставок только в части привлеченного финансирования.

В целях минимизации рисков, связанных с возможным ростом процентных ставок по привлеченному финансированию, Общество формирует стоимость лизинговых услуг в зависимости от стоимости привлеченного финансирования. Таким образом, условия лизинговой сделки (валовой лизинговой ставки) симметрично отражают повышение или снижение стоимости заимствований.

Кредитный риск

Кредитный риск возникает в случае, если контрагент не выполняет договорные обязательства перед Обществом в установленные сроки, что приводит к финансовым потерям.

Руководство следует кредитной политике и на постоянной основе отслеживает подверженность кредитному риску. Оценка кредитоспособности клиентов проводится для всех заемщиков, контрагентов и лизингополучателей с учетом их финансового положения, прошлого опыта и других факторов. Индивидуальные лимиты устанавливаются на основании внутренних

рейтингов в соответствии с политикой и процедурами по управлению кредитным риском. Использование кредитных лимитов регулярно отслеживается.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствуют существенные концентрации кредитного риска. Дебиторская задолженность по операциям финансового лизинга представлена большим числом лизинговых соглашений, действующих в различных отраслях экономики и географических районах.

Максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена балансовой стоимостью каждого вида активов (в тыс. руб.) (в связи с началом применения новых стандартов ФСБУ некоторые показатели за 2021 год и 2020 год были пересчитаны и в отчетности за 2022 году представлены в следующем виде):

	31.12.2022	31.12.2021 (пересмотрено)	31.12.2020 (пересмотрено)
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 бухгалтерского баланса)	2 230 489	4 121 729	2 334 120
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)	2 696 359	2 857 900	3 702 290
Дебиторская задолженность (в составе стр. 1230 бухгалтерского баланса)	90 977 284	81 588 498	52 558 333
Денежные средства на счетах в банках (в составе стр. 1250 бухгалтерского баланса)	918 335	1 048 933	829 231
Прочие оборотные активы (в составе стр.1260 бухгалтерского баланса)	760 567	534 279	480 222

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с бизнес-процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Общества, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Общества.

Целью Общества является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Общества до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Общества требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Общество управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет рассчитаться по своим обязательствам в установленные договорными сроками.

Общество управляет своими потребностями в денежных средствах путем мониторинга предусмотренных графиками платежей в счет обслуживания задолженности по финансовым обязательствам, а также расходования денежных средств, подлежащих уплате в рамках операционной деятельности. Мониторинг потребностей в денежных средствах осуществляется в различных временных интервалах: на ежедневной основе, а также на основе прогнозов на 90 дней.

Ниже приведены сроки погашения дисконтированных финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов. В финансовой отчетности за 2022 год в связи с началом применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» показатели по строкам 1450 и

1520 на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были пересчитаны. В таблице приведены эти скорректированные показатели, а также представлены данные на 31 декабря 2022 г.:

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	До 1 года	1 - 2 года	2 – 5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр.1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	78 572 220	24 016 228	25 214 650	29 341 342	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	3 384 244	3 384 244	-	-	-
Итого финансовых обязательств	81 956 464	27 400 472	25 214 650	29 341 342	-
31 декабря 2021года (пересмотрено)	Балансовая стоимость	До 1 года	1 - 2 года	2 – 5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр.1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	72 370 043	20 308 157	20 013 888	32 047 998	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	3 220 249	3 220 249	-	-	-
Итого финансовых обязательств	75 590 292	23 528 406	20 013 888	32 047 998	-
31 декабря 2020 года (пересмотрено)	Балансовая стоимость	До 1 года	1 - 2 года	2 – 5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр.1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	48 259 618	14 801 573	14 338 028	19 120 017	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	3 009 090	3 009 090	-	-	-
Итого финансовых обязательств	51 268 708	17 810 663	14 338 028	19 120 017	-

Страновые риски

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

Военно-политический конфликт между Российской Федерацией, Украиной и иными странами и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда российских банков и организаций и ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

На дату выпуска настоящей финансовой отчетности изменение макроэкономической ситуации не оказало существенного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. Общество продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

4. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Деятельность ООО «РЕСО-Лизинг» имеет высокую степень интеграции и охватывает один отраслевой сегмент – финансовый лизинг. Выручка от оказания лизинговых услуг превышает 99% от общей суммы выручки за отчетный период. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, доходы и чистую прибыль Общества формируют операции, осуществляемые на территории Российской Федерации.

5. Условные факты хозяйственной деятельности

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной бухгалтерской отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, в случае применения принудительных мер воздействия к Обществу со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

6. События после отчетной даты

В январе и феврале 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» получены заемные средства от небанковских организаций на общую сумму 380 000 тыс.руб.

В феврале 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» погасило банковский кредит в размере 1 000 000 тыс. руб.

Следующие приложения являются неотъемлемой частью данных Пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» за 2022 год:

Приложение №1, состоящее из:

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР):

Таблица 1.1 Наличие и движение нематериальных активов.

Таблица 1.2 Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией.

Таблица 1.3 Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью.

Таблица 1.4 Наличие и движение результатов НИОКР.

Таблица 1.5 Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов.

2. Основные средства:

Таблица 2.1 Наличие и движение основных средств.

Таблица 2.2 Незавершенные капитальные вложения.

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

Таблица 2.4 Иное использование основных средств.

3. Финансовые вложения:

Таблица 3.1 Наличие и движение финансовых вложений

Таблица 3.2 Иное использование финансовых вложений.

4. Запасы:

Таблица 4.1 Наличие и движение запасов.

Таблица 4.2 Запасы в залоге.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность:

Таблица 5.1 Наличие дебиторской задолженности.

Таблица 5.2 Просроченная дебиторская задолженность.

Таблица 5.3 Наличие кредиторской задолженности.

Таблица 5.4 Просроченная кредиторская задолженность.

Таблица 5.5 Наличие и движение кредитов и займов

6. Таблица 6. Затраты на производство (расходы на продажу).

7. Таблица 7. Оценочные обязательства.

8. Таблица 8. Обеспечения обязательств.

9. Таблица 9. Государственная помощь.

И.о. Руководителя



Маерова С.А.

30 марта 2023 года

Приложение № 1 к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "РЕСО-Лизинг" за 2022 год (тыс. руб.)

Таблица 1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

Таблица 1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
	5101	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:				
	5121	-	-	-

Таблица 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

Таблица 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				Эффект от перехода на ФСБУ 6/2020		Эффект от перехода на ФСБУ 25/2018		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения							
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	391 174	(108 906)	78 758	(54 143)	35 989	(125 928)	-	-	-	-	415 789	(198 845)
	5210	за 2021г.	569 846	(188 094)	87 918	(393 683)	105 198	(68 099)	(19 820)	42 089	146 913	-	391 174	(108 906)
в том числе:														
Транспортные средства	5201	за 2022г.	152 561	(70 165)	75 769	(49 793)	35 559	(49 559)	-	-	-	-	178 537	(84 165)
	5211	за 2021г.	131 480	(82 827)	58 564	(37 483)	31 814	(34 195)	-	15 043	-	-	152 561	(70 165)
Другие виды основных средств	5202	за 2022г.	56 107	(26 366)	2 989	(994)	430	(16 894)	-	-	-	-	58 102	(42 830)
	5212	за 2021г.	51 268	(35 535)	27 599	(2 940)	2 940	(20 817)	(19 820)	27 046	-	-	56 107	(26 366)
Здания и сооружения	5203	за 2022г.	35 593	(12 375)	-	-	-	(1 414)	-	-	-	-	35 593	(13 789)
	5213	за 2021г.	370 076	(69 732)	1 755	(336 238)	70 444	(13 087)	-	-	-	-	35 593	(12 375)
Права пользования активами	5204	за 2022г.	146 913	-	-	(3 356)	-	(58 061)	-	-	-	-	143 557	(58 061)
	5214	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	146 913	-	146 913	-
Земельные участки	5205	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5215	за 2021г.	17 022	-	-	(17 022)	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2022г.	1 194 115	128 668 439	-	(128 591 874)	1 270 680
	5250	за 2021г.	21 453	154 327 967	-	(153 155 305)	1 194 115
в том числе:							
	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	1 755
в том числе:			
Здание г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 119 литера А, 1591,9 м2	5261	-	1 755
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

Таблица 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	153 316 953	136 788 370	95 041 837
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	32	32	32
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Таблица 3. Финансовые вложения
Таблица 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2022г.	4 676 452	(554 723)	2 879 972	(5 325 935)	554 723	-	-	2 230 489	-
	5311	за 2021г.	2 888 843	(554 723)	4 401 821	(2 614 212)	-	-	-	4 676 452	(554 723)
в том числе:											
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	5302	за 2022г.	730 489	(554 723)	-	-	554 723	-	-	730 489	-
	5312	за 2021г.	730 489	(554 723)	-	-	-	-	-	730 489	(554 723)
Предоставленные займы	5303	за 2022г.	3 945 963	-	2 879 972	(5 325 935)	-	-	-	1 500 000	-
	5313	за 2021г.	2 158 354	-	4 401 821	(2 614 212)	-	-	-	3 945 963	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	2 857 900	-	155 966 291	(156 127 832)	-	-	-	2 696 359	-
	5315	за 2021г.	3 702 290	-	222 283 179	(223 127 569)	-	-	-	2 857 900	-
в том числе:											
Предоставленные займы	5306	за 2022г.	2 167 309	-	1 497 026	(3 122 310)	-	-	-	542 025	-
	5316	за 2021г.	1 564 033	-	1 232 386	(629 110)	-	-	-	2 167 309	-
Депозитные вклады	5307	за 2022г.	690 591	-	154 469 265	(153 005 522)	-	-	-	2 154 334	-
	5317	за 2021г.	2 135 627	-	221 050 793	(222 495 829)	-	-	-	690 591	-
Цессия	5308	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5318	за 2021г.	2 630	-	-	(2 630)	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	7 534 352	(554 723)	158 846 263	(161 453 767)	554 723	-	-	4 926 848	-
	5310	за 2021г.	6 591 133	(554 723)	226 685 000	(225 741 781)	-	-	-	7 534 352	(554 723)

Таблица 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Таблица 4. Запасы
Таблица 4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2022г.	1 068 632	-	1 068 632	6 626 275	(5 126 106)	(301 538)	-	X	2 568 801	(301 538)	2 267 263
	5420	за 2021г.	1 126 400	-	1 126 400	3 760 605	(3 818 373)	-	-	X	1 068 632	-	1 068 632
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	9 659	-	9 659	102 953	(102 280)	-	-	-	10 332	-	10 332
	5421	за 2021г.	4 052	-	4 052	121 020	(115 413)	-	-	-	9 659	-	9 659
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	939 374	-	939 374	6 413 861	(4 885 764)	(301 538)	-	-	2 467 471	(301 538)	2 165 933
	5423	за 2021г.	1 103 921	-	1 103 921	3 520 807	(3 685 354)	-	-	-	939 374	-	939 374
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	119 599	-	119 599	109 461	(138 062)	-	-	-	90 998	-	90 998
	5424	за 2021г.	18 427	-	18 427	118 778	(17 606)	-	-	-	119 599	-	119 599
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

Таблица 5. Дебиторская и кредиторская задолженность
Таблица 5.1. Наличие дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	47 275 486	(372 983)	54 091 710	(569 064)
	5521	за 2021г.	27 637 630	(336 668)	47 275 486	(372 983)
в том числе:						
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-
Чистая инвестиция в лизинг	5505	за 2022г.	47 275 486	(372 983)	54 091 710	(569 064)
	5525	за 2021г.	27 637 630	(336 668)	47 275 486	(372 983)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	35 905 532	(1 177 149)	39 580 747	(2 064 546)
	5530	за 2021г.	27 979 764	(1 073 924)	35 905 532	(1 177 149)
в том числе:						
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	2 612 340	(1 141 700)	4 025 304	(1 692 075)
	5531	за 2021г.	1 875 107	(786 212)	2 612 340	(1 141 700)
Авансы выданные	5512	за 2022г.	101 369	-	86 515	-
	5532	за 2021г.	726 935	-	101 369	-
Прочая	5513	за 2022г.	542 273	-	63 885	-
	5533	за 2021г.	1 758 913	-	542 273	-
Чистая инвестиция в лизинг	5514	за 2022г.	32 649 550	(35 449)	35 405 043	(372 471)
	5534	за 2021г.	23 618 809	(287 712)	32 649 550	(35 449)
Итого	5500	за 2022г.	83 181 018	(1 550 132)	93 672 457	(2 633 610)
	5520	за 2021г.	55 617 394	(1 410 592)	83 181 018	(1 550 132)

Таблица 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	1 692 075	-	1 141 700	-	786 213	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	1 692 075	-	1 141 700	-	786 213	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

Таблица 5.3. Наличие кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	52 154 884	54 607 104
	5571	за 2021г.	33 458 045	52 154 884
в том числе:				
кредиты	5552	за 2022г.	3 145 963	6 958 000
	5572	за 2021г.	2 321 687	3 145 963
займы	5553	за 2022г.	48 915 923	47 597 992
	5573	за 2021г.	31 136 358	48 915 923
прочая	5554	за 2022г.	92 998	51 112
	5574	за 2021г.	-	92 998
	5555	за 2022г.	-	-
	5575	за 2021г.	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	23 534 423	27 408 099
	5580	за 2021г.	17 814 834	23 534 423
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	104 083	213 099
	5581	за 2021г.	148 079	104 083
авансы полученные	5562	за 2022г.	1 425 801	616 871
	5582	за 2021г.	1 454 699	1 425 801
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	97 838	393 565
	5583	за 2021г.	83 064	97 838
кредиты	5564	за 2022г.	4 095 031	4 336 665
	5584	за 2021г.	6 410 509	4 095 031
займы	5565	за 2022г.	16 213 126	19 679 563
	5585	за 2021г.	8 391 064	16 213 126
прочая	5566	за 2022г.	1 598 544	2 168 336
	5586	за 2021г.	1 327 419	1 598 544
	5567	за 2022г.	-	-
	5587	за 2021г.	-	-
Итого	5550	за 2022г.	75 689 307	82 015 203
	5570	за 2021г.	51 272 879	75 689 307

Таблица 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

5.5. Наличие и движение кредитов и займов

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную	
				в результате хозяйственных операций (сумма)	причитающиеся проценты, штрафы	погаше-	списание на		
Долгосрочные кредиты и	5551	за 2022 г.	52 061 886	31 405 429	-	(11 895 307)	-	(17 016 016)	54 555 992
	5571	за 2021 г.	33 458 045	45 616 013	48 419	(10 259 254)	-	(16 801 337)	52 061 886
в том числе:									
кредиты	5552	за 2022 г.	3 145 963	11 155 429	-	(3 035 563)	-	(4 307 829)	6 958 000
	5572	за 2021 г.	2 321 687	3 651 707	-	(1 263 789)	-	(1 563 642)	3 145 963
займы	5553	за 2022 г.	48 915 923	20 250 000	-	(8 859 744)	-	(12 708 187)	47 597 992
	5573	за 2021 г.	31 136 358	41 964 306	48 419	(8 995 465)	-	(15 237 695)	48 915 923
Краткосрочные кредиты и	5560	за 2022 г.	20 308 157	277 356 422	967 509	(291 631 876)	-	17 016 016	24 016 228
	5580	за 2021 г.	14 801 573	35 052 751	1 006 819	(47 354 323)	-	16 801 337	20 308 157
кредиты	5564	за 2022 г.	4 095 031	1 000 000	31 332	(5 097 527)	-	4 307 829	4 336 665
	5584	за 2021 г.	6 410 509	2 500 000	31 389	(6 410 509)	-	1 563 642	4 095 031
займы	5565	за 2022 г.	16 213 126	276 356 422	936 177	(286 534 349)	-	12 708 187	19 679 563
	5585	за 2021 г.	8 391 064	32 552 751	975 430	(40 943 814)	-	15 237 695	16 213 126
Итого	5550	за 2022 г.	72 370 043	308 761 851	967 509	(303 527 183)	-	-	78 572 220
	5570	за 2021 г.	48 259 618	80 668 764	1 055 238	(57 613 577)	-	-	72 370 043

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	91 205	115 223
Расходы на оплату труда	5620	2 287 223	1 592 741
Отчисления на социальные нужды	5630	424 036	305 451
Амортизация	5640	125 928	68 097
Прочие затраты, в том числе:	5650	416 735	417 491
Приобретение услуг у поставщиков	56501	11 840	16 198
Расходы будущих периодов	56502	38 857	24 543
Налоги	56503	290 088	357 847
Прочие	56504	75 949	18 903
Итого по элементам	5660	3 345 127	2 499 003
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	3 345 127	2 499 003

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

Таблица 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	206 902	353 563	(34 368)	-	526 097
в том числе:						
По оплате предстоящих отпусков	5701	175 918	-	(30 079)	-	145 839
Страховые взносы с оценочного обязательства по оплате предстоящих отпусков	5702	30 984	-	(4 289)	-	26 695
По оплате вознаграждений сотрудникам	5703	-	302 748	-	-	302 748
Страховые взносы с оценочного обязательства по оплате вознаграждений	5704	-	50 815	-	-	50 815

Таблица 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	85 507 865	75 099 919	39 783 197
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-

Таблица 9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего					
за 2022г.	5910	-	-	-	-
за 2021г.	5920	-	-	-	-
в том числе:					
за 2022г.	5911	-	-	-	-
за 2021г.	5921	-	-	-	-



Руководитель _____
(подпись)

30 марта 2023 г.

**Маерова Светлана
Анатольевна**

(расшифровка подписи)

Всего прошито и скреплено
печатью 80 листов

Старший партнер
Юникон АО

L. V. Efremova
Л.В. Ефремова

2023 г.

