

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«СГБ-лизинг»

за 2022 год

г. Москва
2023 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«СГБ-лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СГБ-лизинг» (ОГРН 1123525006880), далее – ООО «СГБ-лизинг», Общество.

В составе годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СГБ-лизинг» за 2022 год, по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлены:

- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.;
- Отчет о финансовых результатах за 2022 г.;
- Отчет об изменениях капитала за 2022 г.;
- Отчет о движении денежных средств за 2022 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г.;
- Пояснения к бухгалтерской отчетности ООО «СГБ-лизинг» за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Общества, обращаем Ваше внимание на информацию, изложенную в разделе 2 «Раскрытие информации об учетной политике Общества» и в разделе 3 «Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения новых Федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ), обязательных к применению с 01.01.2022 г.» Пояснений к бухгалтерской отчетности ООО «СГБ-лизинг» за 2022 год (далее – Пояснения).

В 2022 году в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет Аренды» Общество изменило учетную политику в части правил учета лизинговых операций. Общество произвело ретроспективный пересчет отчетных показателей за предыдущий 2021 календарный год с учетом требования пункта 49 ФСБУ 25/2018 для обеспечения сопоставимости отчетных данных за предыдущий календарный год по отчету о финансовых результатах и сопоставимости данных по активам и обязательствам за предыдущие 2 отчетных периода, включая сравнительные данные по величине активов и пассивов на 31.12.2021 и 31.12.2020.

В результате ретроспективного пересчета объем ранее формируемой Обществом выручки, которая была отражена в предыдущих отчетах о финансовых результатах за 2021 год и ранее, претерпел существенное изменение. ООО «СГБ-лизинг» отразило влияние произведенного пересчета показателей в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 на каждый сравнительный показатель его бухгалтерского баланса на 31.12.2021 и 31.12.2020 и отчета о финансовых результатах (ОФР) за 2021 год. Сумма соответствующих корректировок, в том числе по существенному снижению суммы полученной Обществом выручки и соответствующему ему снижению себестоимости оказанных лизинговых услуг (себестоимости продаж) за предыдущий 2021 год, приведена в табличной форме в разделе 3 Пояснений.

Произведенный пересчет всех показателей бухгалтерского баланса и ОФР за предыдущий отчетный период в соответствии со стандартом ФСБУ 25/2018 привел к увеличению общей суммы полученной Обществом чистой прибыли за 2021 год, на сумму 6 917 тыс. руб., раскрытой также в разделе 2 Отчета об изменении капитала за 2022 год.

В отношении указанных обстоятельств наше мнение в аудиторском заключении не является модифицированным.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство Общества несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности
ООО «СГБ-лизинг» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

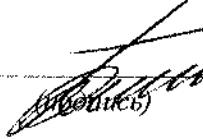

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности
ООО «СБ-лизинг» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

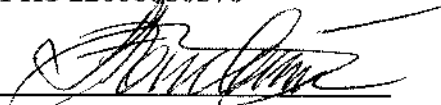
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, 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.

Инна Вячеславовна Большакова
Генеральный директор
Акционерного общества «Аудиторская фирма «Скарабей»
ОРНЗ 29606001120

Наталья Викторовна Полякова
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 22006050570


(подпись)

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»),
Основной государственный регистрационный номер 1027700058605
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 15
ОРНЗ 10306012252

30 марта 2023 года

Приложение № 3
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.**

Организация ООО "СГБ - лизинг"	Форма по ОКУД	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКПО	30576594
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	ИНН	3525278509
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКВЭД 2	64.91
Местонахождение (адрес) 160001, Вологодская обл, г.Вологда, ул.Благовещенская, д.3	по ОКФС / ОКФС	12300 16
	по ОКЕИ	384

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
индивидуального аудитора Акционерное общество "Аудиторская фирма "Скарабей"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701139571
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058605

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	На 31 декабря 20 22 г.3	На 31 декабря 20 20 г.4	На 31 декабря 20 20 г.5
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	4	11
	в том числе:				
	Приобретение нематериальных активов	1111	-	-	-
1.1.	Нематериальные активы	1112	-	4	11
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	6 777	1 533	4 930
	в том числе:				
2.1.	Основные средства	1151	1 748	1 533	4 930
2.1	Арендованное имущество	1152	5 029	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	122	122	41 852
	в том числе:				
	Материальные ценности в организации	1161	-	-	-
2.1.	Материальные ценности, предоставленные во временное пользование	1162	122	122	41 852
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	в том числе:				
	Приобретенные права	1171	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	20 824	17 642	17 188
	в том числе:				
	Отложенные налоговые активы	1181	20 824	17 642	17 188
	Прочие внеоборотные активы	1190	35 259	1 008	2 034
	в том числе:				
	Расходы со сроком списания св. 12 мес.	1191	587	1 008	1 906
2.2	Незавершенные капитальные вложения	1192	34 672	-	128
	Итого по разделу I	1100	62 982	20 309	66 015
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 642	4 035	21 741
	в том числе:				
4.1	Материалы	1211	264	81	1 321
4.1	Товары	1212	-	-	206
4.1	Расходы со сроком списания, не превыш. 12 мес.	1213	-	-	262

4.1	Расходы со сроком списания, не превыш. 12 мес.	1213	-	-	262
4.1	Долгосрочные активы для продажи	1214	1 378	3 954	19 952
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 042	9 380	9 336
	Дебиторская задолженность	1230	701 858	952 604	904 126
	в том числе:				
5.1	Долгосрочная инвестиция в лизинг	1231	351 936	422 976	316 299
5.1	Расчеты с разными дебиторами, в части задолженности срок исполнения кот. превыш. 12 мес.	1232	50 413	57 336	-
5.1	Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	1233	299 509	472 292	587 828
5.1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	1234	28 082	50 254	46 939
5.1	Расчеты с покупателями и заказчиками	1235	7 839	5 068	44 176
5.1	Расчеты по налогам	1236	3 335	8 050	241
5.1	Активы к изъятию в результате расторжения договора лизинга	1237	-	3 579	-
5.1	Расходы со сроком списания, не превыш. 12 мес. (имущественное страхование)	1238	4 080	7 418	8 642
5.1	Расчеты с подотчетными лицами	1239	-	1	-
5.1	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1240	7 779	37 427	38 299
5.1	Краткосрочная инвестиция в лизинг	1241	248 394	360 495	449 530
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	55 090	46 167	28 907
	в том числе:				
	Расчетные счета	1251	1 051	8 992	7 544
	Прочие специальные счета	1252	19	23	22
	Касса	1253	-	2	-
	Банковский вклад на срок, не превышающий 12 мес.	1254	54 020	37 150	21 341
	Прочие оборотные активы	1260	1 558	2 155	1 740
	Итого по разделу II	1200	762 190	1 014 341	965 850
	БАЛАНС	1600	825 172	1 034 650	1 031 865

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 22 г. ³	На 31 декабря 20 21 г. ⁴	На 31 декабря 20 20 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 500	1 500	1 500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	114 069	101 368	80 915
	Итого по разделу III	1300	115 569	102 868	82 415
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	364 808	468 044	499 090
	в том числе:				
5.3	Долгосрочные кредиты	1411	364 808	468 044	464 390
5.3	Долгосрочные займы	1412	-	-	34 700
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	3 694	-	-
	в том числе:				
	Обязательства по аренде	1451	3 694	-	-
	Итого по разделу IV	1400	368 502	468 044	499 090
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	286 956	417 191	411 456
	в том числе:				
5.3	Краткосрочные кредиты	1511	281 450	374 608	402 625
5.3	Проценты по кредитам и займам	1512	5 506	7 175	8 831
5.3	Краткосрочные займы	1513	-	35 408	-
	Кредиторская задолженность	1520	51 246	44 255	29 122
	в том числе:				
5.3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	245	237	310
5.3	Расчеты с покупателями и заказчиками (авансы полученные)	1522	37 150	38 388	18 950
5.3	Расчеты по налогам	1523	10 293	4 434	9 138
5.3	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1524	484	640	406
5.3	Расчеты с персоналом по оплате труда	1525	20	3	-
5.3	Расчеты с подотчетными лицами	1526	11	7	13
5.3	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1527	3 043	546	305
	Доходы будущих периодов	1530	14	-	8 172
	в том числе:				
	ожидаемые доходы от предстоящей продажи имущества, изъятого из лизинга	1531	-	-	8 172
	Оценочные обязательства	1540	2 885	2 292	1 610
	в том числе:				
7.0	Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	1541	2 885	2 292	1 610
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	341 101	463 738	450 360
	БАЛАНС	1700	825 172	1 034 650	1 031 865



Руководитель

Шутов С.В.

(подпись)

(расшифровка подписи)

29 марта 2023 г.

ЛИЗИНГ

Примечание

указывается номер соответствующего пояснения в табличной форме.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах
за 2022 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	07 10002	
Организация ООО "СГБ - лизинг"	по ОКПО	30576594	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	3525270509	
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	171 674	191 633
6.0	Себестоимость продаж	2120	(23 682)	(36 980)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	147 992	154 653
6.0	Коммерческие расходы	2210	(2 597)	(2 868)
6.0	Управленческие расходы	2220	(40 441)	(34 383)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	104 954	117 402
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	8 022	1 219
	Проценты к уплате	2330	(78 632)	(87 163)
	Прочие доходы	2340	9 273	58 582
	в том числе:			
	доходы, связанные с реализацией основных средств	2341	-	43 029
	прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	2342	-	2 668
	пени, начисленные в соответствии с договором лизинга	2343	8 252	3 767
	прочие доходы	2344	1 021	9 118
	Прочие расходы	2350	(26 942)	(64 695)
	в том числе:			
	расходы, связанные с реализацией основных средств	2351	(-)	(44 099)
	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2352	(3 369)	(-)
	резерв по сомнительным долгам	2353	(634)	(8 682)
	налог на имущество	2354	(3 247)	(1 622)
	оценочный резерв под предстоящий расход в связи с изменением договора лизинга	2355	(12 553)	(-)
	расходы от реализации имущественных прав	2356	(-)	(937)
	прочие расходы	2357	(7 139)	(9 355)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	16 675	25 345
	Налог на прибыль ⁷	2410	(5 636)	(4 892)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(8 818)	(5 346)
	отложенный налог на прибыль	2412	3 182	454
	Прочее	2460	1 317	-
	в том числе:			
	ОНА/ОНО при выбытии актива	2461	-	-
	налог на прибыль	2462	1 317	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	12 356	20 453

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2022 г. ³	За 2021 г. ⁴
	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	345	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	12 701	20 453
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



(подпись)

Шутов С.В.

(расшифровка подписи)

Примечания:

- Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.
- В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- Указывается отчетный период.
- Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
- Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 43н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет об изменениях капитала

за 2022 г.

Коды	0710004
Форма по ОКУД	30576594
Дата (число, месяц, год)	3525278509
ИНН	64-91
по ОКПО	12300
по ОКВЭД 2	16
по ОКФС	384
по ОКВН	

Организация ООО "СГБ - лизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с

ограниченной ответственностью/частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код НИ/ стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.1	3100	1 500	(-)	-	-	80 915	82 415
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	20 453	20 453
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	20 453	20 453
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код НИ/стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	(-)	(-)
пересценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3226	(-)	-	(-)	-	(-)	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2021 г. ²	3200	1 500	(-)	-	-	101 368	102 868
За 2022 г. ³							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	12 701	12 701
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	12 356	12 356
пересценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Переход на ФСБУ 6/2020	3317	-	-	-	-	345	345
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(-)	(-)
пересценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	-	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	-	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3326	(-)	-	(-)	-	(-)	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2022 г. ³	3300	1 500	(-)	-	-	114 069	115 569

12

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

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря 2020 г. ¹	Изменения капитала за 2021 г. ²		На 31 декабря 2021 г. ²
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	77 696	13 536	-	91 232
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	4 719	6 917	-	11 636
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	82 415	20 453	-	102 868
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	76 196	13 536	-	89 732
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	4 719	6 917	-	11 636
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	80 915	20 453	-	101 368
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код НИУ/ стат	На 31 декабря 2020 г. ¹	На 31 декабря 2021 г. ²	На 31 декабря 2022 г. ³
Чистые активы	3600	82 415	102 868	115 569

Руководитель Шугов С.В.
 (подпись) С.В. Шугов (подпись)
 " 29 " марта 2023 г.

Примечания
 1 Указывается год, предшествующий предыдущему
 2 Указывается предыдущий год.
 3 Указывается отчетный год.

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о движении денежных средств
за 2022 г.

Организация ООО "СГБ - лизинг"	по ОКПО	30576594
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	3525278509
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	0710005

Наименование показателя	Код НИ/стат	За 2022 г. ¹	За 2021 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	655 371	795 420
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	597 732	762 802
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	391	5 605
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
налог на добавленную стоимость	4114	14 524	-
прочие поступления	4119	42 724	27 013
Платежи - всего	4120	(138 146)	(183 007)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(9 797)	(11 350)
в связи с оплатой труда работников	4122	(31 983)	(26 886)
процентов по долговым обязательствам	4123	(80 300)	(88 819)
налога на прибыль организаций	4124	(3 298)	(13 714)
налог на добавленную стоимость	4125	(-)	(30 232)
оплата услуг банка	4126	(1 402)	(3 073)
прочие платежи	4129	(11 366)	(8 933)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	517 225	612 413

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2022 г. ¹	За 2021 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	50 254	105 127
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	50 254	105 127
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(326 074)	(768 502)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(326 074)	(768 502)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(275 820)	(663 375)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	296 276	704 055
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	296 276	704 055
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Наименование показателя	Код НИУ/стат	За 2022 г. ¹	За 2021 г. ²
Платежи - всего	4320	(528 758)	(635 833)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(528 078)	(635 833)
прочие платежи	4329	(680)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(232 482)	68 222
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	8 923	17 260
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	46 167	28 907
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	55 090	46 167
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Шутов С.В.

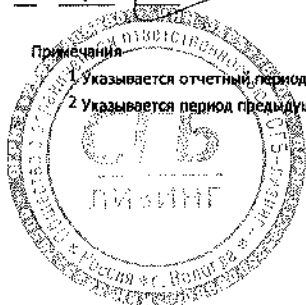
(расшифровка подписи)

" 29 " марта 2023 г.

Примечания

1 Указывается отчетный период.

2 Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)
 ООО "СГБ - лизинг" за 2022 год

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

Наименование показателя	Период	Изменения за период										На конец периода				
		На начало года			поступило			Выбыло		убыток от обесценения		переоценка		персона- чальная стоимость ³	накоплен- ная амортиза- ция	накопленная амортизация и убытки от обесценения
		персона- чальная стоимость ³	накопленная амортизация и убытки от обесценения		персона- чальная стоимость ³	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортиза- ции	убыток от обесце- нения	персона- чальная стоимость ³	накоплен- ная амортиза- ция						
Нематериальные активы - всего	за 20 22 г. ¹	70	(66)	-	(-)	-	(4)	-	-	-	-	-	-	70	(70)	
	за 20 21 г. ¹	70	(59)	-	(-)	-	(7)	-	-	-	-	-	-	70	(56)	
	за 20 22 г. ¹	70	(66)	-	(-)	-	(4)	-	-	-	-	-	-	70	(70)	
Исключительное авторское право на сайт ООО "СГБ-лизинг"	за 20 21 г. ¹	70	(59)	-	(-)	-	(7)	-	-	-	-	-	-	70	(66)	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	На 31 декабря		На 31 декабря	
	20 22 г. ⁴	20 21 г. ²	20 21 г. ⁵	20 20 г. ⁵
Всего	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-
и т.д.	-	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	На 31 декабря 20 22 г. ⁴		На 31 декабря 20 21 г. ²		На 31 декабря 20 20 г. ⁵	
	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
Всего	Дебетовое сальдо на 31.12.2022 г. по счету 04					
В ТОМ ЧИСЛЕ: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	70					
И Т.Д.	70					

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период		На конец периода	
		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	выбыло часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	(-)	(-)
	за 20 21 г. ²	-	(-)	-	(-)	-	(-)	(-)
И Т.Д.		-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	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 в том числе: (объект, группа объектов)	за 20 22 г. ¹	-	(-)	(-)
	за 20 21 г. ²	-	(-)	(-)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	(-)
	за 20 21 г. ²	-	(-)	(-)
И т.д.	-	-	(-)	(-)
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего в том числе: (объект, группа объектов)	за 20 22 г. ¹	-	(-)	(-)
	за 20 21 г. ²	-	(-)	(-)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	(-)
И т.д.	-	-	(-)	(-)

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Корректировки в связи с первым применением ФСБУ 6/2020	поступило	Изменения за период				На конец периода		
		первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация ⁶			выбыло объектов	начислено амортизации ⁶	переоценка		первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация ⁶	
								первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация ⁶			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 20 22 г. ¹	2 848	(1 315)	365	-	(160)	128	(118)	-	-	2 688	(940)
	за 20 21 г. ¹	8 648	(3 718)	-	103 122	(108 922)	3 012	(609)	-	-	2 848	(1 315)
	за 20 22 г. ¹	2 688	(1 187)	365	-	(-)	-	(118)	-	-	2 688	(940)
В том числе: Транспортные средства	за 20 21 г. ¹	6 239	(3 605)	-	91 907	(95 458)	2 946	(528)	-	-	2 688	(1 187)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
Земельные участки	за 20 21 г. ¹	2 022	(-)	-	-	(2 022)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
Машины и оборудование	за 20 21 г. ¹	227	(62)	-	11 215	(11 442)	66	(4)	-	-	-	(-)
	за 20 22 г. ¹	160	(128)	-	-	(160)	128	(-)	-	-	-	(-)
Офисное оборудование	за 20 21 г. ¹	160	(51)	-	-	(-)	-	(77)	-	-	160	(128)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
И т.д.	-	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
Аренднованное имущество - всего	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	6 625	(-)	-	(1 596)	-	-	6 625	(1 596)
	за 20 21 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
В том числе: Офисы	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	5 729	(-)	-	(1 312)	-	-	5 729	(1 312)
	за 20 21 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)

Склады	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	896	(-)	-	(284)	-	896	(284)
	за 20 21 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	за 20 22 г. ¹	122	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	122	(-)
	за 20 21 г. ¹	49 723	(7 871)	-	-	(49 601)	-	(258)	-	122	(-)
В том числе:	за 20 22 г. ¹	122	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	122	(-)
Земельные участки	за 20 21 г. ¹	122	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	122	(-)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)
Здания	за 20 21 г. ¹	49 601	(7 871)	-	-	(49 601)	-	(258)	-	-	(-)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)
И т.д.		-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			затраты за период	списано	
Незавершенный монтаж оборудования (незавершенные операции по вводу в эксплуатацию переданных лицензополучателям основных средств (бюджетных вложений в предметы лизинга) - всего	за 20 22 г. ¹	-	34 672	-	(-)
	за 20 21 г. ¹	128	-	128	(-)
И Т.Д.		-	-	-	-

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

Наименование показателя	За 20 22 г. ¹	За 20 21 г. ²
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	-	-
в том числе: Транспортные средства	-	-
Здания	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	(-)	(-)
И Т.Д.	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	На 20 22 г. ¹ 31 декабря	На 31 декабря 20 21 г. ²	На 31 декабря 20 20 г. ⁵
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	41 730
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	1 474 063	1 180 156	1 024 860
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5 029	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	75	10 717	11 974
принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	Изменения за период					На конец периода			
		перес-начальная стоимость	накопленная корректировка 7	поступило	перес-начальная стоимость	накопленная корректировка 7	на-числение процентов (включая начальной стоимости до номинальной)	перевод из долгосрочных в краткосрочные	перес-начальная стоимость	накопленная корректировка 7
Долгосрочные - всего	за 20 22 г. ¹	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	за 20 21 г. ¹	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	за 20 22 г. ¹	-	-	-	(-)	-	-	-	-	-
	за 20 21 г. ¹	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-
и т.д.										
Краткосрочные - всего	за 20 22 г. ¹	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	за 20 21 г. ¹	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	за 20 22 г. ¹	-	-	-	(-)	-	-	-	-	-
	за 20 21 г. ¹	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-
и т.д.										
Финансовых вложений - Итого	за 20 22 г. ¹	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-
	за 20 21 г. ²	-	-	-	(-)	-	(-)	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 20 22 г. ⁴		На 31 декабря 20 21 г. ²		На 31 декабря 20 20 г. ⁵	
	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
Финансовые вложения, находящиеся в залого, - всего	-	-	-	-	-	-
и т.д.	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-	-	-	-
и т.д.	-	-	-	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбытие		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (выдачки)	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
					себестоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	за 20 22 г. ¹	4 059	(24)	9 403	(11 390)	-	406	x	2 072	(430)
	за 20 21 г. ²	21 741	(-)	105 009	(122 691)	-	24	x	4 056	(24)
	за 20 22 г. ¹	81	(-)	1 067	(884)	-	-	-	254	(-)
	за 20 21 г. ²	1 321	(-)	1 759	(2 999)	-	-	-	81	(-)
Товары	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	-	(-)
	за 20 21 г. ²	206	(-)	-	(206)	-	-	-	-	(-)
Долгосрочные активы для продажи	за 20 22 г. ¹	3 978	(24)	8 336	(10 506)	-	406	-	1 808	(430)
	за 20 21 г. ²	19 952	(-)	103 250	(119 224)	-	24	-	3 978	(24)
	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	-	(-)
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе "Запасов")	за 20 22 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	-	(-)
	за 20 21 г. ²	262	(-)	-	(262)	-	-	-	-	(-)
И т.д.										

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ²	На 31 декабря 20 20 г. ⁵
Запасы, не оплаченные на отчетную дату, - всего	-	-	-
в том числе:	-	-	-
И т.д.	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору, - всего	-	-	-
в том числе:	-	-	-
И т.д.	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке по операции) ³	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления ³	погашение	выбыло		перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомни- тельным долгам
							величина резерва по сомнительным долгам	восста- новление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 20 22 г. ¹	483 259	(2 947)	152 852	-	(17 282)	(3 722)	2 688	(212 489)	406 330	(3 981)
	за 20 21 г. ¹	316 299	(-)	166 960	-	(-)	(2 947)	-	(-)	483 259	(2 947)
в том числе: Долгосрочная инвестиция в лизинг	за 20 22 г. ¹	425 923	(2 947)	152 852	-	(14 061)	(-)	2 688	(212 489)	352 195	(259)
	за 20 21 г. ¹	316 299	(-)	109 624	-	(-)	(2 947)	-	(-)	425 923	(2 947)
Расчеты с разными дебиторами	за 20 22 г. ¹	57 336	(-)	-	-	(3 201)	(3 722)	-	(-)	54 135	(3 722)
	за 20 21 г. ¹	-	(-)	57 336	-	(-)	(-)	-	(-)	57 336	(-)
И.Т.Д.	-	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	(-)	-	(-)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 20 22 г. ¹	484 200	(21 908)	1 523 318	136 101	(2 046 666)	(24 244)	26 209	212 489	319 462	(19 943)
	за 20 21 г. ¹	608 744	(20 917)	1 964 133	151 285	(2 229 962)	(8 280)	7 289	-	494 200	(21 908)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	за 20 22 г. ¹	15 989	(10 921)	948 558	-	(952 385)	(16 878)	23 476	-	12 162	(4 323)
	за 20 21 г. ¹	55 358	(11 182)	806 209	-	(845 579)	(3 449)	3 710	-	15 989	(10 921)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (завись выбитые)	за 20 22 г. ¹	50 254	(-)	385 745	-	(407 577)	(340)	-	-	28 422	(340)
	за 20 21 г. ¹	46 999	(-)	892 347	-	(889 032)	(-)	-	-	50 254	(-)
Расчеты по налогам	за 20 22 г. ¹	6 050	(-)	1 357	-	(6 072)	(-)	-	-	3 335	(-)
	за 20 21 г. ¹	241	(-)	11 296	-	(3 487)	(-)	-	-	8 050	(-)
Расходы со сроком списания, не превыш. 12 мес. (имущество, страхование)	за 20 22 г. ¹	7 418	(-)	13 528	-	(16 866)	(-)	-	-	4 060	(-)
	за 20 21 г. ¹	8 642	(-)	16 719	-	(17 943)	(-)	-	-	7 418	(-)

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 20 22 г. ¹	44 451	(7 024)	66 231	-	(97 470)	(3 142)	2 733	-	15 212	(7 433)
	за 20 21 г. ²	41 141	(2 842)	237 561	-	(234 251)	(4 182)	-	-	44 451	(7 024)
Краткосрочная инвестиция в лизинг	за 20 22 г. ¹	355 998	(1 418)	102 880	-	(425 586)	(755)	-	212 499	245 791	(2 173)
	за 20 21 г. ²	445 030	(769)	-	-	(89 032)	(649)	-	-	355 998	(1 416)
Процентный доход	за 20 22 г. ¹	5 915	(-)	-	136 101	(137 240)	(-)	-	-	4 776	(-)
	за 20 21 г. ²	5 269	(-)	-	151 285	(150 639)	(-)	-	-	5 915	(-)
Расчеты с подотчетными лицами	за 20 22 г. ¹	1	(-)	-	-	(1)	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 21 г. ²	-	(-)	1	-	(-)	(-)	-	-	1	(-)
Активы к изъятию в результате расторжения договора лизинга ИТ.Д.	за 20 22 г. ¹	6 124	(2 545)	3 019	-	(3 469)	(3 129)	-	-	5 674	(5 674)
	за 20 21 г. ²	6 124	(6 124)	-	-	(-)	(-)	3 579	-	6 124	(2 545)
Итого	за 20 22 г. ¹	977 459	(24 855)	1 676 170	136 101	(2 063 948)	(27 986)	29 697	X	725 782	(23 924)
	за 20 21 г. ²	925 043	(20 917)	2 131 093	151 285	(2 229 962)	(11 227)	7 289	X	977 459	(24 855)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 20 22 г. ⁴		На 31 декабря 20 21 г. ²		На 31 декабря 20 20 г. ⁵	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	17 898	9 567	19 384	6 970	60 665	46 642
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	17 898	9 567	19 384	6 970	60 665	46 642
и т.д.	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода	
			поступление		выбыло			
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) ⁹	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления ⁹	погашение	стисание на финансовый результат ⁹		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 20 22 г. ¹	468 044	228 440	-	(81 297)	(-)	(245 685)	368 502
	за 20 21 г. ²	468 044	618 442	-	(24 292)	(-)	(625 196)	468 044
в том числе: кредиты	за 20 22 г. ¹	468 044	223 596	-	(81 297)	(-)	(245 535)	364 806
	за 20 21 г. ²	464 390	618 442	-	(-)	(-)	(614 788)	468 044
в том числе: займы	за 20 22 г. ¹	-	-	-	(-)	(-)	(-)	-
	за 20 21 г. ²	34 700	-	-	(24 292)	(-)	(10 408)	-
за 20 22 г. ¹	-	4 844	-	(-)	(-)	(1 150)	3 694	
за 20 21 г. ²	-	-	-	(-)	(-)	(-)	-	
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности (обязательства по аренде)								
Итого								

Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 20 22 г. ¹	461 446	1 280 430	-	(1 650 359)	(-)	246 685	338 202
	за 20 21 г. ²	440 578	1 192 147	-	(1 796 475)	(-)	625 196	461 446
в том числе:	за 20 22 г. ¹	237	225 154	-	(225 146)	(-)	-	245
	за 20 21 г. ²	310	597 432	-	(597 505)	(-)	-	237
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 20 22 г. ¹	38 388	585 712	-	(586 950)	(-)	-	37 150
	за 20 21 г. ²	18 950	19 438	-	(-)	(-)	-	38 388
расчеты с покупателями и заказчиками (авансы полученные)	за 20 22 г. ¹	4 434	282 621	-	(276 762)	(-)	-	10 233
	за 20 21 г. ²	9 138	377 233	-	(381 937)	(-)	-	4 434
расчеты по налогам	за 20 22 г. ¹	374 608	72 680	-	(411 373)	(-)	245 536	281 450
	за 20 21 г. ²	402 625	60 613	-	(703 418)	(-)	614 788	374 608
кредиты	за 20 22 г. ¹	35 408	-	-	(35 408)	(-)	-	-
	за 20 21 г. ²	-	25 000	-	(-)	(-)	10 408	35 408
займы	за 20 22 г. ¹	546	2 981	-	(1 634)	(-)	1 150	3 043
	за 20 21 г. ²	305	241	-	(-)	(-)	-	546
расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 20 22 г. ¹	640	7 382	-	(7 538)	(-)	-	494
	за 20 21 г. ²	406	6 206	-	(5 972)	(-)	-	640
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	за 20 22 г. ¹	3	24 879	-	(24 862)	(-)	-	20
	за 20 21 г. ²	-	18 394	-	(18 391)	(-)	-	3
расчеты с персоналом по оплате труда								

	за 20 22	г. ¹	7	389	-	(385)	(-)	-	11
	за 20 21	г. ²											
расчеты с подолучателями лицами			13	427	-	(433)	(-)	-	7
проценты по кредитам и займам	за 20 22	г. ¹	7 175	78 632	-	(80 301)	(-)	-	5 506
	за 20 21	г. ²	8 631	87 163	-	(88 819)	(-)	-	7 175
И Т.Д.	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Итого	за 20 21 г. ¹	929 490	1 508 870	-	(1 731 656)	(-)	X	706 704
	за 20 20 г. ²	939 668	1 810 589	-	(1 820 767)	(-)	X	929 490

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ²	На 31 декабря 20 20 г. ⁵
Всего	-	-	-
в том числе:			
<i>расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	-	-	-
<i>расчеты с покупателями и заказчиками</i>	-	-	-
<i>прочие дебиторы и кредиторы</i>	-	-	-
и т.д.	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	За 20 22 г. ¹	За 20 21 г. ¹
Материальные затраты	735	1 249
Расходы на оплату труда	22 364	19 928
Отчисления на социальные нужды	6 631	5 821
Амортизация	1 707	867
Прочие затраты	35 283	45 366
Итого по элементам	66 720	74 231
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):	-	-
незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	66 720	74 231

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	2 292	15 659	(14 776)	(290)	2 885
В том числе:					
Разере на оплату отпусков	2 292	2 849	(2 223)	(33)	2 885
Разере под предстоящий расход в связи с изменением фактора риска (по причине изменения процентной ставки по лионгу ввиду снижения ключевой ставки процента Банка России)	-	12 810	(12 553)	(257)	-
И.Т.Д.	-	-	-	-	-

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 20 22 г.	На 31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.
Полученные - всего	1 988 818	3 394 726	4 466 678
В том числе:			
Залог	50 650	43 526	48 016
Поручительства третьих лиц	1 938 168	3 351 200	4 418 662
Выданные - всего	563 818	740 598	823 736
В том числе:			
Залог (стоимость предметов залога, переданных в залог банку-кредитору)	563 818	740 598	823 736
И.Т.Д.	-	-	-

Руководитель  Шугов С.В.

"29" марта 2023 г.

Примечание:  Уставная стоимость - 100 000 000 руб. Методика подсчета приведена в приложении к отчету.

1. В случае переоценки в течение первоначальной стоимости - по текущей рыночной стоимости (восстановительная) стоимость.
2. Указываются отчетная дата отчетного периода.
3. Указываются год, предшествующий текущему.
4. Накопительная организация графы "Накопительная амортизация" и "Начисленная амортизация" имеют соответственно "Накопленный износ" и "Начисленный износ".
5. Наблюдается корректное зачисление как:
6. разница между первоначальной и текущей рыночной стоимостью - по финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
7. начисленная в течение срока обращения разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью - по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;
8. текущая рыночная стоимость - по финансовым вложениям, созданных на предыдущую отчетную дату, - по финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;
9. Данные раскрываются за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.
10. Данные раскрываются за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

**Пояснения
к бухгалтерской отчетности
ООО «СГБ – лизинг»
за 2022 год**

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.

1.1. Общие сведения.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

2. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА.

3. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В СВЯЗИ С НАЧАЛОМ ПРИМЕНЕНИЯ НОВЫХ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (ФСБУ), ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ К ПРИМЕНЕНИЮ с 01.01.2022 г.

4. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.

4.1. Основные средства.

4.2. Права пользования активами.

4.3. Обязательство по аренде.

4.4. Пояснения к учтённым за балансом основным средствам, полученным в аренду.

4.5. Доходные вложения в материальные ценности.

4.6. Отложенные налоговые активы.

4.7. Прочие внеоборотные активы.

4.8. Запасы.

4.9. Налог на добавленную стоимость.

4.10. Чистые инвестиции в лизинг.

4.11. Дебиторская задолженность.

4.12. Денежные средства и их эквиваленты.

4.13. Прочие оборотные активы.

4.14. Долгосрочная кредиторская задолженность по полученным займам и кредитам.

4.15. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности.

4.16. Доходы будущих периодов.

4.17. Краткосрочная кредиторская задолженность по полученным займам и кредитам.

4.18. Краткосрочная кредиторская задолженность.

4.19. Оценочные обязательства.

5. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

5.1. Доходы от обычных видов деятельности Общества.

5.2. Расходы Общества, связанные с производством и реализацией.

5.3. Управленческие расходы.

5.4. Коммерческие расходы.

5.5. Проценты к получению.

5.6. Прочие доходы.

5.7. Проценты к уплате.

5.8. Прочие расходы.

5.9. Расчеты по налогу на прибыль.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕТЕНЗИННО-ИСКОВОЙ РАБОТЕ, ПРОВОДИМОЙ В ОБЩЕСТВЕ.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ.

10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТЫХ АКТИВАХ ОБЩЕСТВА.

ВВЕДЕНИЕ.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СГБ – лизинг» за 2022 г., подготовленной в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (далее РФ), утвержденным Приказом Минфина РФ № 34 от 29.06.1998 г., Федеральными стандартами бухгалтерского учета, а также иными нормативными актами и разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета.

1.1. Общие сведения.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «СГБ – лизинг».

Сокращенное наименование: ООО «СГБ – лизинг» (далее Общество или Компания).

Адрес места нахождения и почтовый адрес: 160001, Россия, Вологодская область, город Вологда, улица Благовещенская, дом 3.

Официальный сайт Общества: <https://www.sgb-leasing.ru>.

Регистрация: Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 11 по Вологодской области 13.04.2012 г. за основным регистрационным номером 1123525006880 (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 35 № 002075675).

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525278509 (Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения серии 35 № 002076169).

Уставный капитал на 31.12.2022 г. составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей.

Участники Общества:

Наименование	Место нахождения	Доля в уставном капитале, %	Размер доли в уставном капитале, тыс. руб.
Акционерное Общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ОГРН 1023500000160, ИНН 3525023780)	160001, Россия, Вологодская область, город Вологда, улица Благовещенская, д. 3	99	1 485
Шутов Сергей Васильевич	Согласие лица на раскрытие данной информации не получено	1	15

По состоянию на 31.12.2022 г. конечным контролирующим бенефициаром Общества является физическое лицо, г-н Гавриленко Анатолий Григорьевич, которое правомочно направлять деятельность Общества по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Ревизионная комиссия: В соответствии с Уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Информация об аудитор: Акционерное Общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей») (ОГРН 1027700058605, ИНН 7701139571).

Единоличный исполнительный орган Общества: Директор, Шутов Сергей Васильевич. Полномочия в течение 2022 г. подтверждаются Протоколом Внеочередного Общего собрания участников от 03.04.2020 г. об избрании Шутова Сергея Васильевича Директором ООО «СГБ – лизинг» с 06.04.2020 г. сроком до 05.04.2022 г. и Протоколом Внеочередного Общего собрания участников от 04.04.2022 г. об избрании Шутова Сергея Васильевича Директором ООО «СГБ – лизинг» с 06.04.2022 г. сроком на 2 года.

Общество не имеет филиалов и представительств.

Обособленные подразделения (за исключением филиалов и представительств):

Местонахождение обособленного подразделения	Дата создания	Уведомление о постановке на учет
162602, Вологодская область, город Череповец, ул. Набережная, д. 39А. (Череповецкий отдел продаж)	02.07.2020 г.	566347559 от 03.08.2020 г.
150049, Ярославская область, город Ярославль, Городской Вал ул., д. 36 (Ярославский отдел продаж)	26.10.2020 г.	579576243 от 24.11.2020 г.
173001, Новгородская область, город Великий Новгород, ул. Т. Фрунзе – Оловянка, д. 17/3 (Новгородский отдел продаж).	12.04.2021 г.	598517771 от 26.04.2021 г.

Указанные обособленные подразделения не выведены на отдельный баланс и не имеют расчетных счетов в кредитных организациях. Одобрение сделок, финансирование и бухгалтерский учет осуществляет головной офис Компании в г. Вологде.

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2022 г. составила 22 человека (за 2021 г. – 22 человека).

Основные виды деятельности: предоставление оборудования, автотранспорта, спецтехники и недвижимости в финансовый лизинг розничным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса на территории Российской Федерации (далее РФ). Для этого Общество приобретает имущество для целей передачи в лизинг у поставщиков на территории РФ. Лицензирование указанного вида деятельности не требуется.

Общество также вправе осуществлять любую иную деятельность в той степени, в которой эта деятельность не запрещена законодательством РФ и Уставом Общества.

Бухгалтерский учет Общества ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером, с применением программы 1С: Предприятие 8.3 Конфигурация: Бухгалтерия предприятия, редакция 3.0 БИТ: ЦЕНТР УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОМ 3.1.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности в РФ в соответствии с требованием приказа Минфина РФ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. Все суммы представлены *в тысячах рублей*, если не указано иное. Отрицательные значения указаны в круглых скобках.

Состав бухгалтерской отчетности за 2022 г.:

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ.

В начале 2022 года влияние эпидемиологической ситуации, вызванной *пандемией коронавируса COVID-19*, продолжало снижаться. Спрос на услуги финансовой аренды в лизинговой отрасли наиболее активно восстанавливался со стороны транспортной отрасли и отрасли машин и оборудования. Одновременно с этим усилилась конкуренция между лизингодателями за качественного лизингополучателя. За счет этого маржа лизинговых компаний продолжила снижение.

Руководство полагает, что в дальнейшем влияние пандемии коронавируса COVID-19 не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности Общества.

В феврале 2022 г., в связи с началом *специальной военной операции на Украине*, произошло обострение политической ситуации. Ряд западных стран ввели беспрецедентные экономические санкции по отношению к российской экономике, что повысило уровень экономической неопределенности ведения бизнеса в РФ. Колебания курсов валют, рост цен, дефицит предметов лизинга, перебои с поставками и прочие последствия санкционного давления негативно отразились на лизинговой отрасли.

Такая экономическая среда оказывала значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества в течение марта - декабря 2022 года. Наблюдались спад экономической активности потенциальных клиентов, снижение спроса на лизинговые услуги, рост конкуренции среди компаний-лизингодателей, даже несмотря на отток с рынка иностранного капитала и дефицит техники.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации

сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В первом квартале 2023 года политический фактор все так же продолжает оказывать существенное влияние на экономику лизинговой отрасли и как следствие – на деятельность ООО «СГБ – лизинг». В частности мы наблюдаем продолжающуюся стагнацию спроса на рынке лизинговых услуг и «переток» существующего спроса из наиболее привычных для Компании отраслей (лесное хозяйство, дорожное строительство) в такие отрасли как оказание медицинских услуг, металлообработка. При этом в структуре спроса по предметам лизина все так же преобладает грузовой автотранспорт (в силу высокой стоимости техники), но растет доля оборудования в целом и в том числе медицинского оборудования.

Общество не прекращало свою деятельность в период пандемии коронавируса COVID-19 в 2020-2021 гг. и в период развертывания специальной военной операции на Украине в 2022 г. Компания продолжает действовать в текущих условиях с целью поддержания оптимального по размеру и качеству лизингового портфеля, а также с целью обеспечения необходимого уровня рентабельности своей деятельности.

2. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА

Основные подходы к составлению бухгалтерской отчетности Общества.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества за 2022 г. подготовлена, исходя из допущения о том, что Общество продолжит деятельность в обозримом будущем, у руководства отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности предполагается, что все свои обязательства Общество будет погашать в установленном порядке.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального Закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в настоящих Пояснениях в тысячах рублей.

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

Бухгалтерская отчетность по состоянию на 31.12.2022 года сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, налоговым законодательством, иными нормативными актами, регулируемыми бухгалтерский учет, и принятой Учетной политикой ООО «СГБ - лизинг» на 2022 год.

В Пояснениях к бухгалтерской отчетности Общество отражает отдельные ее показатели, раскрывающие данные основных показателей отчетности, если они являются существенными для принятия решения заинтересованными пользователями.

К существенным относятся показатели, которые:

- по характеру или конкретным обстоятельствам их возникновения могут повлиять на принятие экономического решения,
- составляют более 5% от общей суммы соответствующего показателя отчетности, данные которого раскрываются.

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

Учет основных средств и капитальных вложений.

Учет основных средств (далее ОС) и капитальных вложений в Обществе ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства» и 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов того периода, в котором они понесены (п. 5 ФСБУ 6/2020, Письмо Минфина России от 25.08.2021 № 07-01-09/68312). Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет (п. 5 ФСБУ 6/2020).

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды (п. 8 ФСБУ 6/2020).

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится (пп. «а» п. 13 ФСБУ 6/2020).

Общество проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (п. 38 ФСБУ 6/2020).

Общество проводит проверку капиталовложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (п. 17 ФСБУ 26/2020).

Начисление амортизации объекта ОС начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете; прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета (п. 33 ФСБУ 6/2020).

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации (земельные участки), амортизация начисляется линейным способом (п. 35 ФСБУ 6/2020).

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 6/2020 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка

42

балансовой стоимости ОС на начало отчетного периода в соответствии с переходными положениями ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (п. 49 ФСБУ 6/2020).

Порядок учета аренды.

Учет аренды в Обществе ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Учет при получении имущества в аренду.

Предмет аренды признается в учете на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически оплаченных арендных платежей (п. п. 10, 17, 18 ФСБУ 25/2018).

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. При этом решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (т.е. стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. При этом решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право применяется, если одновременно условиями договора не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к ООО «СГБ – лизинг», в том числе отсутствует возможность выкупа предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа; а также не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

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

Общество не применяет ФСБУ 25/2018 в отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 г.

В связи с началом применения ФСБУ 25/2018 в учете ООО «СГБ – лизинг» с 01.01.2022 г. по каждому договору аренды, в котором оно является арендатором, вместо ретроспективного пересчета на 31.12.2021 г. одновременно признает право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль.

Ретроспективное влияние на какие-либо другие объекты бухгалтерского учета не признается, сравнительные данные за 2021 г. не пересчитываются (п. п. 49, 50 ФСБУ 25/2018).

При этом стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде равной приведенной стоимости остающихся непоплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой Общество привлекало или могло бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях (п. п. 49 и 50 ФСБУ 25/2018).

Срок договора аренды (при получении имущества в аренду) определяется возможностью его продления. Для целей ФСБУ 25/18 формируется профессиональное суждение о сроке действия договора, приближенном к наиболее вероятному предполагаемому сроку аренды.

Учет при передаче имущества в финансовую аренду (лизинг).

Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды (лизинга).

Датой начала лизинговой сделки признается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинговой сделки и содержать описание основных условий операции.

Датой начала лизинга признается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности лизингополучателя по финансовому лизингу.

На дату предоставления предмета лизинга лизингополучателю Общество признает в качестве актива дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в аренду (п. п. 32, 33 ФСБУ 25/2018).

В чистую стоимость инвестиции в аренду включаются справедливая стоимость предмета лизинга и затраты, связанные с договором лизинга, за вычетом полученных на момент передачи предмета лизинга авансовых платежей (п. 34 ФСБУ 25/2018, п. 6 Рекомендации Р-65/2015-КпР «Ставка дисконтирования», п. 3 Рекомендации Р-134/2021-ОК Лизинг «Авансы по финансовой аренде»).

Предметы лизинга приобретаются Обществом на рыночных условиях, Обществу известна справедливая стоимость предмета лизинга (стоимость его приобретения у поставщика (без НДС)), поэтому чистая стоимость инвестиции в аренду определяется прямым путем (без дисконтирования будущих платежей) по формуле:

Первоначальная оценка обязательства по аренде = Стоимость приобретения лизингового имущества лизингодателем без НДС «минус» полученные от лизингополучателя Авансовые платежи без НДС (п. п. 3, 6 Рекомендации Р-65/2015-КпР «Ставка

дисконтирования», п. 1 Рекомендации Р-133/2021-ОК Лизинг «Справедливая стоимость предмета лизинга»).

Сумма первоначальных прямых затрат, связанных с договором лизинга, включает стоимость предмета лизинга без НДС, скорректированную на курсовые разницы по объектам лизинга, стоимость которых определена в иностранной валюте, расходы лизингодателя по доведению предмета лизинга до состояния, пригодного к его эксплуатации. В сумму прямых первоначальных затрат не включаются расходы на оплату услуг агента по привлечению лизингополучателя и расходы на оплату услуг страховой компании по страхованию предмета лизинга.

В течение срока лизинга чистая стоимость инвестиции увеличивается на сумму процентов и уменьшается на полученные лизинговые платежи (без учета НДС) (п. п. 7, 36 ФСБУ 25/2018).

Общество начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Проценты, начисленные на стоимость инвестиции в аренду, признаются в составе доходов по обычным видам деятельности (гр. «Выручка» Отчета о финансовых результатах) и учитываются периоде, за который начислены (п. 37 ФСБУ 25/2018).

Платежи, связанные с выкупом предмета лизинга, которые включаются в состав лизинговых платежей, учитываются при формировании стоимости чистой инвестиции в аренду (пп. «д» п. 7 ФСБУ 25/2018, Рекомендация Р-99/2018-ОК Лизинг «Доход от продажи предметов лизинга»). В ситуации, когда выкупная цена выделена в договоре, поступление выкупного платежа отражается как обычный лизинговый платеж.

Если на дату выкупа предмета лизинга возникла разница между его выкупной стоимостью и балансовой стоимостью чистой инвестиции в аренду, она признается в составе доходов или расходов по обычным видам деятельности (п. 5 ПБУ 9/99, п. 5 ПБУ 10/99, п. п. 2, 5 Рекомендации Р-99/2018-ОК Лизинг «Доход от продажи предметов лизинга»).

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются в бухгалтерской отчетности Общества как предоплата поставщикам объектов, приобретаемых для передачи в лизинг в составе дебиторской задолженности.

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала лизинга, отражаются в бухгалтерской отчетности как авансы, полученные от лизингополучателей в составе кредиторской задолженности. Эти суммы уменьшают дебиторскую задолженность по финансовому лизингу (чистые инвестиции в лизинг) на дату начала лизинга.

Приобретенные активы, подлежащие передаче в лизинг лизингополучателю, передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату, отражаются по стоимости приобретения в составе прочих внеоборотных активов.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи, в момент изъятия подлежат оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи, - и включаются в запасы.

Обесценение чистых инвестиций в лизинг: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг и прочей дебиторской задолженности по основной деятельности.

Чистые инвестиции и прочая дебиторская задолженность отражаются в бухгалтерской отчетности Общества за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с п. 38 ФСБУ 25/2018 чистая стоимость инвестиции проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В связи с чем Общество разработало Методику расчетов компонентов кредитного риска согласно принципам МСФО 9 (далее Методика). Настоящая Методика описывает подходы к определению отдельных компонентов кредитного риска, необходимых для расчета ОКУ, порядок расчета ОКУ в зависимости от стадии обесценения лизинговых активов.

Объем ожидаемых кредитных убытков, рассчитанный на основании Методики, признается как оценочный резерв под кредитные убытки и зависимости от степени ухудшения кредитного качества финансового актива в виде чистых инвестиций Общества в лизинг с момента его первоначального признания.

На каждую отчетную дату Общество определяет оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок финансовой аренды, если кредитный риск по данному финансовому активу в виде чистой инвестиции по договору лизинга значительно увеличился с момента его первоначального признания (стадии 2 и 3 из трех возможных, где 1 стадия характеризуется самым наименьшим риском).

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, организация определяет оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1).

Просрочка лизингополучателем оплаты лизинговых платежей на срок более 30 календарных дней или наступление других обстоятельств и факторов, которые свидетельствуют о рисках невыполнения лизингополучателем в будущем своих обязательств по оплате лизинговых платежей, рассматриваются как свидетельства того, что кредитный риск по данной дебиторской задолженности значительно увеличился с момента первоначального признания.

Кроме наличия просроченных лизинговых платежей объективными свидетельствами обесценения лизинговых активов могут быть признаки возможного банкротства, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, такие как ухудшение платежеспособности лизингополучателя или изменение экономических условий, которые можно соотнести с неисполнением обязательств (дефолтом) лизингополучателей.

Все убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности отражаются в составе прочих расходов и подлежат восстановлению исключительно в том

случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Активы, невозможные к взысканию и в отношении которых завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение этого актива. Возврат ранее списанных в убыток сумм относится на счет прочих доходов.

Отражение в учете изменений условий договора лизинга полностью зависит от характера проведенных изменений.

Модификация условий договора считается «существенной», если приведенная стоимость договора, рассчитанная на основании будущих денежных платежей (по новым условиям) и исходной ставке доходности, отличается на 10% и более от остатка инвестиции на дату модификации. В противном случае модификация считается «несущественной».

Если изменения договора «существенные» и договор не признается кредитно-обесцененным активом, то на дату изменения выполняются операции по прекращению признания «первоначального» и признанию «нового» актива по следующим правилам:

- по первоначальной процентной ставке производится доначисление дохода до даты вступления в силу изменений по договору лизинга,
- признается «новая» чистая стоимость инвестиции в объект лизинга по справедливой стоимости. В случае, если определение справедливой стоимости затруднено, то она может определяться как чистая стоимость инвестиции в лизинг «первоначального» актива;
- признается прибыль или убыток, как разница между суммой остатка чистой стоимости инвестиции в лизинг по «первоначальному» активу и по «новому» активу;
- определяется «новая» процентная ставка на основании нового графика лизинговых платежей и «новая» стоимость чистой инвестиции в лизинг.

Если изменения «несущественные», то корректируются чистые инвестиции в лизинг на дату проведения изменений до «новой» приведенной стоимости, рассчитанной на основании будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга согласно измененным условиям договора, которые дисконтируются по первоначальной процентной ставке (См. IFRS 9 п 5.4.3). Сумма корректировки чистых инвестиций признается как прибыль или убыток (прочий доход или расход) от изменений условий договора за период. Процентная ставка не меняется.

Общество в Учетной политике предусмотрело следующий **порядок отражения операций по договору лизинга на счетах бухгалтерского учета:**

Дт 51 Кт 62.02.1 получен первоначальный аванс от лизингополучателя,

Дт 08.04.1 Кт 60.01 получен предмет лизинга от поставщика,

Дт 03.01 Кт 08.04.1 предмет лизинга принят к учету,

Дт 03.02 Кт 03.01 предмет лизинга передан лизингополучателю,

Дт 76.ЧИ Кт 03.02 сформированы чистые инвестиции на дату начала аренды (без учета прочих прямых затрат),

Дт 011 учтена стоимость предмета лизинга, переданного лизингополучателю на забалансовом счете (покупная стоимость без НДС),

Дт 62.01.2 Кт 76.ОН начислен НДС с первоначального аванса на дату начала аренды,

Дт 62.01.2 Кт 76.ЧИ чистые инвестиции уменьшены на сумму авансового платежа без НДС на дату начала аренды,

Дт 62.02.1 Кт 62.01.2 зачет первоначального аванса (техническая проводка),

Далее ежемесячно по графику:

Дт 62.01.2 Кт 76.ЧИ начисление задолженности по лизинговому платежу (погашение основного долга) или уменьшена чистая стоимость инвестиций в аренду на сумму лизингового платежа (без НДС),

Дт 62.01.2 Кт 76.ПР начисление задолженности по лизинговому платежу (погашение процентов),

Дт 62.01.2 Кт 76.ОН начислен НДС в составе лизингового платежа,

Дт 76.ОН Кт 68.02 исчислен НДС с суммы ежемесячного лизингового платежа (счет-фактура),

Дт 76.ПР Кт 90.01.1 начисление процентного дохода,

Дт 51 Кт 62.01.2 получен лизинговый платеж от лизингополучателя.

Активы к изъятию в результате расторжения договора финансового лизинга.

Активы к изъятию представляют собой имущество (транспортные средства, оборудование и пр. имущество), подлежащие изъятию у лизингополучателей, договоры лизинга с которыми были расторгнуты Обществом в одностороннем порядке по факту систематической просрочки уплаты ими лизинговых платежей.

Перевод актива в виде инвестиции в лизинг в состав активов к изъятию производится в сумме чистых инвестиций в лизинг и за вычетом резерва под ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) на дату перевода.

После изъятия активы переводятся в состав запасов. Стоимость таких активов оценивается по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

При возврате предмета лизинга Обществу такой предмет принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду (п. 40 ФСБУ 25/2018).

Балансовая стоимость возвращенных (изъятых у лизингополучателей) активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в аренду новым арендаторам.

Учет материально-производственных запасов.

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019, запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Фактической стоимостью МПЗ, приобретенных за плату, считается сумма фактических затрат Общества на приобретение за исключением НДС.

Предметы лизинга, изъятые у лизингополучателей по расторгнутым договорам лизинга, учитываются на сч. 41.02 «Долгосрочные активы к продаже» до их продажи третьим лицам и отражаются в отчетности в составе «Запасов».

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019, на конец отчетного года запасы отражаются в балансе по наименьшей из величин: фактически сложившейся на отчетную дату себестоимости запасов и чистой стоимости продажи запасов (т.е. предполагаемой цены их возможной продажи без учета НДС, и за вычетом предполагаемых затрат на их продажу).

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов (п. 30 ФСБУ 5/2019). В случае обесценения запасов Общество за счет финансовых результатов создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью из предполагаемой продажи. Резерв под обесценение материалов создается по каждой единице запасов. При этом балансовой стоимостью считается фактическая себестоимость за вычетом создаваемого резерва.

Организация создает (корректирует) резерв под обесценение запасов на каждую отчетную дату (п. п. 28, 30, 31 ФСБУ 5/2019).

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков.

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, с первоначальным сроком погашения менее 90 (Девяносто) календарных дней. По всем средствам, размещенным в депозиты в 2021 и 2022 гг., сохранялась возможность возврата денежных средств по заявлению в день обращения.

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 обуславливаются соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее (из денежных потоков выделяются суммы полученного и уплаченного НДС и показываются свернуто в ОДДС));

- поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров; перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному страхованию.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто денежные потоки при размещении средств в денежные эквиваленты (банковские депозиты).

Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства.

В бухгалтерском балансе Общества дебиторская и кредиторская задолженность в зависимости от конкретных договорных сроков погашения, установленных графиками оплаты лизинговых платежей и графиками погашения полученных Обществом кредитов и займов, представляется в финансовой отчетности либо как краткосрочная, либо как долгосрочная. Если срок погашения задолженности по графику не превышает 12 месяцев после отчетной даты, она представляется в балансе как краткосрочная, если срок исполнения задолженности превышает 12 месяцев после отчетной даты – как долгосрочная.

Активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах.

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в Долларах и Евро, отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официального курса, установленного Центральным Банком РФ на 31.12.2022 г.

Курсы валют на 31.12.2022 г. составили:

- 70,3375 руб. за 1 Доллар США,
- 75,6553 руб. за 1 Евро.

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

Расходы будущих периодов.

Расходы, осуществленные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к будущим 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.

Выплаченные страховым компаниям премии по договорам обязательного и добровольного страхования имущества (преимущественно, предметов лизинга) учитываются как авансы выданные на счете 97 «Расходы будущих периодов» и отражаются по стр. 1191 бухгалтерского баланса (прочие внеоборотные активы), если срок погашения выданного страховой компании аванса (срок действия договора страхования исходя из суммы уплаченной обществом страховой премии) превышает 12 мес. и по стр. 1238 бухгалтерского баланса в составе дебиторской задолженности, если срок погашения (действия страхового полиса) составляет менее 12 мес. после отчетной даты.

Расходы на привлечение лизингополучателя (услуги агента) учитываются как расходы будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются равномерно в течение оставшегося срока действия договоров лизинга на последнее число каждого отчетного периода пропорционально остатку лизинговых платежей по графику (п. 18, абз. 3 п. 19 ПБУ 10/99, п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, Инструкция по применению Плана счетов). Понесенные Обществом Расходы на привлечение лизингополучателя в бухгалтерском балансе отражаются как Прочие оборотные активы (строка 1260).

Задолженность покупателей (лизингополучателей и арендаторов).

Задолженность покупателей (лизингополучателей и арендаторов) определяется исходя из ценовых условий, установленных договорами между Обществом и покупателями (лизингополучателями и арендаторами).

Общество ежеквартально по результатам инвентаризации создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резерва сомнительных долгов на финансовые результаты Общества в составе прочих расходов. Резерв сомнительных долгов рассчитывается на основании внутренней методики, которая учитывает экспертный анализ в разрезе контрагентов, сроков возникновения задолженности, платежеспособности контрагента, оценки вероятности погашения долга, а также исторические данные об уровне понесенных Обществом потерь при работе с лизингополучателями.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов по сомнительным долгам.

Кредиты и займы полученные.

Общество учитывает кредиты и займы в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Обязательства по полученным кредитам и займам в зависимости от оставшегося срока погашения отражаются в бухгалтерском балансе как:

- краткосрочные (срок погашения по ним не более 12 месяцев после отчетной даты),
- долгосрочные (срок погашения по ним более 12 месяцев после отчетной даты).

Суммы по кредитам или займам (а также их часть), причитающиеся к оплате в течение 12 мес. после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства. Остальные кредиты и займы представлены в отчетности как долгосрочные.

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от суммы основного долга по полученному займу (кредиту). Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся по принципу начисления вне зависимости от даты их оплаты. В бухгалтерском учете проценты по кредитам и займам начисляются по процентной ставке, определенной в договоре.

Признание доходов.

Учет выручки от реализации услуг, иного имущества и прочих доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99.

Доходы Общества в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности являются:

- проценты, начисленные на стоимость инвестиции в аренду (п. 37 ФСБУ 25/2018, п. 5 ПБУ 9/99);
- доходы, связанные с изменением условий договора лизинга (изменение размера лизинговых платежей, сроков платежа, досрочное расторжение);
- агентское вознаграждение за привлечение клиентов для заключения договоров страхования имущества;
- поступления, связанные с реализацией имущества, изъятого у лизингополучателя при досрочном расторжении договора лизинга.

Прочие доходы признаются по мере их образования (выявления) в следующем порядке:

- штрафы, пени, неустойки и суммы, причитающиеся в возмещение убытков — в том отчетном периоде, когда они признаны должником или вступило в силу соответствующее решение суда;
- суммы кредиторской задолженности - в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности или в котором произошла ликвидация кредитора;
- иные поступления - по мере их образования (выявления).

Признание расходов.

Учет расходов общества осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации», ПБУ10/99.

Расходы общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

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

- расходы по страхованию предметов лизинга;
- расходы на дистанционный мониторинг предметов лизинга;
- прочие расходы, кроме управленческих и коммерческих расходов, отражаемых в отчете о финансовых результатах отдельно.

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

К управленческим расходам Общества относятся следующие расходы:

- расходы на оплату труда и страховые взносы;
- расходы на аренду и содержание офисных помещений;
- расходы на амортизацию основных средств, используемых в общехозяйственной деятельности;
- расходы на консультационные и аудиторские услуги;
- расходы, связанные с приобретением прав на использование компьютерных программ;
- прочие общехозяйственные расходы.

К коммерческим расходам Общества относятся:

- расходы на привлечение потенциальных покупателей (лизингополучателей);
- расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг);
- дополнительно понесенные Обществом расходы на покупку готового лизингового портфеля, включаемые в расходы равномерно по мере истечения срока действия лизинговых договоров в приобретенном лизинговом портфеле;
- расходы на техническую и информационную поддержку сайта;
- представительские расходы.

Остальные расходы признаются как прочие расходы.

Расчеты по налогу на прибыль.

Общество осуществляет ведение бухгалтерского учета с применением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Различия в порядке признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете приводят к возникновению разниц, учитываемых по ПБУ 18/02. Разницы подразделяются на постоянные и временные. В зависимости от влияния, которое они оказывают на налогооблагаемую прибыль (убыток), постоянные разницы приводят к образованию постоянных налоговых расходов (доходов), а временные - к формированию в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА).

Суммы ОНА и ОНО в бухгалтерском балансе Общества отражаются свернуто (п. 19 ПБУ 18/02).

Величина текущего налога на прибыль определяется на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете.

3. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В СВЯЗИ С НАЧАЛОМ ПРИМЕНЕНИЯ НОВЫХ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (ФСБУ), ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ К ПРИМЕНЕНИЮ С 01.01.2022 г.

В учетную политику Общества на 2022 год внесены изменения в связи с обязательным применением начиная с 1 января 2022 г. ФСБУ 25/2018 «Аренда», ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Бухгалтерский учет при передаче имущества в финансовую аренду (лизинг).

До 01.01.2022 г. отражение лизинговых операций зависело от того, на чьем балансе учитывался предмет лизинга (на балансе лизингодателя или на балансе лизингополучателя).

По имуществу, которое согласно условиям договора лизинга учитывалось *на балансе лизингодателя* Общество отражало предмет лизинга в составе доходных вложений в материальные ценности, расходом признавалась амортизация предмета лизинга. Срок полезного использования по доходным вложениям в материальные ценности устанавливался исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта на основе предусмотренного в договоре лизинга срока аренды (лизинга). Доходы от предоставления лизинговых услуг по такому типу договоров отражались в отчете о финансовых результатах в сумме лизинговых платежей без НДС и соответствовали графику лизинговых платежей.

При передаче имущества лизингополучателю по договорам лизинга, согласно условиям которых стороны договорились учитывать имущество *на балансе лизингополучателя*, предмет лизинга списывался с баланса Общества (с одновременным отражением стоимости предмета лизинга на забалансовом учете), а инвестиционная стоимость предмета лизинга вместе с доходом лизинговой компании по договору лизинга за весь срок лизинга формировала дебиторскую задолженность лизингополучателя и отражалась в балансе в зависимости от предполагаемых сроков ее погашения как долгосрочная или краткосрочная. Впоследствии дебиторская задолженность лизингополучателя погашалась по мере ее оплаты лизингодателю. Разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества в момент передачи предмета лизинга на баланс лизингополучателю относилась на доходы будущих периодов и отражалась в пассиве Баланса в зависимости от срока погашения. Далее ежемесячно по графику лизинговых платежей соответствующая часть доходов будущих периодов (маржинального дохода) относилась на прибыль отчетного периода.

Данный порядок учета использовался Обществом на протяжении нескольких лет до момента перехода на учет по ФСБУ 25/2018.

С 01.01.2022 г. при учете финансовой аренды (лизинга) Общество применяет нормы ФСБУ 25/2018 «Аренда».

Общество учитывает финансовую аренду (лизинг) в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Чистая стоимость инвестиции определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором финансовой аренды (п. 33 ФСБУ 25/2018).

Валовая стоимость инвестиции в аренду - это сумма будущих арендных платежей (без учета НДС) и негарантированной ликвидационной стоимости (п. п. 7, 33 ФСБУ 25/2018).

Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом выкупных сумм, гарантированно уплачиваемых по договору аренды (п. 15 ФСБУ 25/2018).

Отчетность Общества подготовлена из допущения, что при лизинге негарантированная ликвидационная стоимость обычно равна нулю, таким образом, валовая стоимость инвестиции в лизинг, равна сумме причитающихся по договору лизинга будущих платежей (то есть лизинговых платежей, не полученных от лизингополучателя на дату передачи имущества в лизинг) без учета НДС.

На дату начала аренды Общество формирует стоимость чистой инвестиции в лизинг, которая включает балансовую стоимость предмета лизинга и первоначальные затраты по лизингу, понесенные на эту дату и исключает суммы полученных авансов по договору на эту дату.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены по статье «Выручка».

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Аренда» отражаются ретроспективно по всем действующим договорам финансовой аренды.

Показатель на дату	Код	31.12.2020 г., тыс. руб.			31.12.2021 г., тыс. руб.		
		До корректировок	Корректировка в связи с изменением учетной политики	С учетом корректировок	До корректировок	Корректировка в связи с изменением учетной политики	С учетом корректировок
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС							
АКТИВ							
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Основные средства, в т.ч.	1150	4 390	0	4 390	1 533	0	1 533

основные средства	1151	4 390	0	4 390	1 533	0	1 533
арендованное имущество	1152	0	0	0	0	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	1160	429 508	(387 656)	41 852	213 521	(213 399)	122
Отложенные налоговые активы	1180	25 941	(8 753)	17 188	19 015	(1 373)	17 642
Итого по разделу I		459 839	(396 409)	63 430	234 069	(214 772)	19 297
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	1230	991 182	(87 056)	904 126	1 293 752	(341 148)	952 604
<i>Долгосрочная дебиторская задолженность</i>		<i>437 952</i>	<i>(121 653)</i>	<i>316 299</i>	<i>620 275</i>	<i>(139 963)</i>	<i>480 312</i>
долгосрочная инвестиция в лизинг	1231	0	316 299	316 299	0	422 976	422 976
расчеты с разными дебиторами и кредиторами, срок исполнения которых, превышает 12 месяцев.	1232	437 952	(437 952)	0	620 275	(562 939)	57 336
<i>Краткосрочная дебиторская задолженность</i>		<i>553 230</i>	<i>34 597</i>	<i>587 827</i>	<i>673 477</i>	<i>(201 185)</i>	<i>472 292</i>
расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	1234	49 535	(2 596)	46 939	50 254	0	50 254
расчеты с покупателями и заказчиками	1235	44 176	0	44 176	5 068	0	5 068
расчеты по налогам	1236	241	0	241	8 050	0	8 050
расходы со сроком списания, не превыш. 12 мес. (имущественное страхование)	1238	8 642	0	8 642	7 418	0	7 418
расчеты с разными дебиторами и кредиторами, срок исполнения которой, превышает 12 мес.	1240	450 636	(412 337)	38 299	602 687	(565 260)	37 427
краткосрочная инвестиция в лизинг	1241	0	449 530	449 530	0	360 495	360 495
активы к изъятию в результате расторжения договора лизинга	1237	0	0	0	0	3 579	3 579
Итого по разделу II		991 182	(87 056)	904 126	1 293 752	(341 148)	952 604
БАЛАНС		1 451 021	(483 465)	967 556	1 527 821	(555 920)	971 901
ПАССИВ							
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	76 196	4 719	80 915	89 732	11 636	101 368
Итого по разделу III	1300	76 196	4 719	80 915	89 732	11 636	101 368
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Прочие обязательства, в т.ч.:	1450	261 013	(261 013)	0	274 498	(274 498)	0
Расчеты с покупателями и заказчиками в части задолженности срок погашения кот. свыше 12 мес.	1451	73 447	(73 447)	0	70 032	(70 032)	0

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности	1452	72 753	(72 753)	0	93 086	(93 086)	0
Разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества	1453	114 813	(114 813)	0	111 380	(111 380)	0
Итого по разделу VI		261 013	(261 013)	0	274 498	(274 498)	0
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиторская задолженность	1520	169 843	(140 721)	29 122	239 981	(195 726)	44 255
Расчеты с покупателями и заказчиками	1522	88 541	(69 591)	18 950	137 663	(99 275)	38 388
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1527	71 435	(71 130)	305	96 997	(96 451)	546
Разница между общей суммой лизинговых платежей по договорам лизинга и стоимостью лизингового имущества (доходы будущ. периодов)	1531	83 854	(83 854)	0	97 332	(97 332)	0
Прочие обязательства, в т.ч.:	1550	2 596	(2 596)	0	0	0	0
Итого по разделу V		256 293	(227 171)	29 122	337 313	(293 058)	44 255
БАЛАНС		593 502	(483 465)	110 037	701 543	(555 920)	145 623

Наименование показателя на дату	Код	31.12.2021 г., тыс. руб.		
		До корректировок	Корректировка в связи с изменением УП	С учетом корректировок
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ				
Выручка	2110	1 354 060	(1 162 427)	191 633
Себестоимость продаж	2120	(1 203 800)	1 166 820	(36 980)
Валовая прибыль (убыток)	2100	150 260	4 393	154 653
Коммерческие расходы	2210	(2 868)	-	(2 868)
Управленческие расходы	2220	(34 383)	-	(34 383)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	113 009	4 393	117 402
Проценты к получению	2320	1 219	-	1 219
Проценты к уплате	2330	(87 163)	-	(87 163)
Прочие доходы	2340	109 326	(50 744)	58 582
Прочие расходы	2350	(110 583)	45 888	(64 695)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	25 808	(463)	25 345
Налог на прибыль	2410	(12 272)	7 380	(4 892)
в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(5 346)	-	(5 346)
отложенный налог на прибыль	2412	(6 926)	7 380	454
Прочее	2460	0	-	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	13 536	6 917	20 453

В бухгалтерском балансе Общества стоимость чистых инвестиций с учетом резерва под обесценение отражается в строке 1231 «Долгосрочная инвестиция в лизинг» и 1241 «Краткосрочная инвестиция в лизинг» в зависимости от сроков погашения.

Бухгалтерский учет при получении имущества в аренду.

Последствия применения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 отражались Обществом в порядке, предусмотренном п. 50 ФСБУ 25/2018. По каждому договору аренды Общество одновременно в межотчетный период признало право пользования активом (далее именуемое ППА) и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль. При этом сравнительные данные за 2021 и 2020 г. не пересчитывались.

В результате первого применения ФСБУ 25/2018 на 01.01.2022 г. Общество признало:

обязательств по аренде офисной недвижимости и складских помещений у третьих лиц на сумму 5 822 тыс. руб.

признало активы в форме права пользования вышеуказанным имуществом (офисными помещениями) в сумме 5 834 тыс. руб.

превышение стоимости ППА над суммой обязательства по аренде в сумме 12 тыс. руб. отнесено на нераспределенную прибыль.

Данная величина обязательств по аренде может быть сопоставлена с объемом будущих недисконтированных платежей по операционной аренде по состоянию на 31.12.2021 г, следующим образом:

Будущие минимальные платежи по операционной аренде по состоянию на 31.12.2021 г., тыс. руб. (без НДС)	7 204
Эффект дисконтирования по ставке привлечения дополнительных заемных средств на дату первого применения, тыс. руб.	1 382
Приведенная величина будущих минимальных арендных платежей, тыс. руб.	5 822

Бухгалтерский учет основных средств.

На начало применения ФСБУ 6/2020 Обществом предусмотрены сроки полезного использования основных средств в сторону увеличения, путем уменьшения накопленной суммы амортизации и установления ликвидационной стоимости. В соответствии с п. 50 ФСБУ 6/2020, разница между амортизацией, определенной по новым правилам, и амортизацией, учтенной ранее, списана на нераспределенную прибыль в сумме 365 тыс. руб.

Балансовая стоимость объектов, которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в составе основных средств, но в соответствии с новым стандартом ФСБУ 6/2020 таковыми не являются, списаны одновременно на нераспределенную прибыль в сумме 32 тыс. руб.

4. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.

Установить, что при оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

4.1. Основные средства.

По строке 1151 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости.

Основное средство	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Накопленная амортизация на 31.12.2022 г., тыс. руб.	Остаточная стоимость на 31.12.2022 г. тыс. руб.	Назначение
Автомобиль KIA JF (OPTIMA) VIN: XWEGU411BL0019352 2019 г.в., АКПП (150 л.с.)	1 116	169	947	Служебный автомобиль в распоряжении Директора обособленного подразделения, г. Череповец.
Автомобиль Skoda Octavia Active 1,6 MPI (110 л.с.), 2016 г.в. ручн.-5	678	315	363	Служебный автомобиль (Головное подразделение, г. Вологда).
Фольксваген Touareg 2011 г.в. АКПП, (245 л.с.) VIN: XW8ZZZ7PZCG003041	894	456	438	Служебный автомобиль в распоряжении Директора.
Итого ОС (строка 1151 Баланса)	2 688	940	1748	

4.2. Права пользования активами.

По строке 1152 «Арендованное имущество» Общество отражает балансовую стоимость имущества, признанного в качестве права пользования активом (ППА).

Информация в отношении права пользования активом (ППА) на 31.12.2021 и 31.12.2022 гг. представлена в таблице:

Предмет аренды	Баланс на 01.01.22 г.	Поступление	Модификация	Амортизация	Обесценение ППА	Баланс на 31.12.22 г.
Арендованное имущество (офисы)	5 471	-	30	1 084	-	4 417
Арендованное имущество (склады)	363	532	-	283	-	612
Итого ППА (строка 1151 Баланса)	5 834	532	30	1 367	-	5 029

В соответствии с условиями договора аренды активы по состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2022 г. не ограничены к использованию, в течение 2021 - 2022 гг. ППА не приносили Обществу дохода от субаренды

4.3. Обязательство по аренде.

Информация о величине обязательств по договорам офисной аренды за период, закончившийся 31.12.2022 г.:

Балансовая стоимость обязательств по аренде на 01.01.2022 г.	5 822
Поступление	532
Модификация договоров аренды (в результате роста ежемесячной арендной платы)	30
Процентный расход	447
Платежи за период	(1 776)
Балансовая стоимость обязательств на 31.12.2022 г., в т.ч.:	5 055
Краткосрочные обязательства по арендным платежам в пределах года (срока 1451 Баланса)	1 361
Долгосрочные обязательства (сумма дисконтированных арендных платежей подлежащие уплате через 12 месяцев после отчетной даты).	3 694

Для расчета обязательств по активам в форме ППА по состоянию на 31.12.2022 г. применялась ставка, по которой Общество привлекало или могло бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях, которая варьировалась от 8,36 до 10,57 %.

Расходы, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб.), учитываемые на забалансовых счетах в течение 2022 г. составили 66 тыс. руб.

4.4. Пояснения к учтенным за балансом основным средствам, полученным в аренду.

Информация об общей стоимости полученных в аренду основных средств, числящихся за балансом на 31.12.2022 г., приведена в табличном Приложении № 1 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г.» (таблица 2.4).

В таблицу 2.4., стр. «Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом» по состоянию на 31.12.2022 г. включены полученные в аренду мебель и оргтехника (телефоны, компьютеры, мониторы и принтеры) для управленческих нужд на сумму 75 тыс. руб. Указанные объекты Общество вправе учитывать за балансом согласно п. 11 ФСБУ 25/2018. Остальные объекты аренды признаны Обществом в качестве ППА (прав пользования активов, стоимость которых отражается на балансе).

4.5. Доходные вложения в материальные ценности.

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» Баланса Общество отразило земельный участок стоимостью 122 тыс. руб. Земельный участок учитывается Обществом как объект инвестиционной недвижимости. Указанный земельный участок не был передан в операционную аренду в виде права пользования данным участком, одновременно с

переданной в лизинг частью офисного здания в г. Москве. В соответствии с п. 28 ФСБУ 6/2020 земельный участок не подлежит амортизации, т.к. его потребительские свойства со временем не изменяются.

4.6. Отложенные налоговые активы.

Под отложенными налоговыми активами (ОНА) понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

На 31.12.2022 г. сумма отложенных налоговых активов составила 164 948 тыс. руб.

Под отложенными налоговыми обязательствами (ОНО) понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

На 31.12.2022 г. сумма отложенных налоговых обязательств равна 144 124 тыс. руб.

Суммы ОНА и ОНО в бухгалтерском балансе отражены свернуто в виде Отложенных налоговых активов (ОНА) (строка 1180 Баланса) и составили 20 824 тыс. руб.

Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в последующих налоговых периодах и сможет возместить признанные налоговые активы.

Более подробно об источниках формирования отложенных налоговых активов, показанных в балансе свернуто на сумму 20 824 тыс. руб. информация приведена в п. 5.9. настоящих Пояснений.

4.7. Прочие внеоборотные активы.

В составе прочих внеоборотных активов по состоянию на 31.12.2022 г. Обществом отражены:

- расходы будущих периодов, срок списания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты (строка 1191 Баланса), в т.ч.:

расходы на приобретение права использования программ для ЭВМ (простые неисключительные лицензии, включая бухгалтерские программы) – 217 тыс. руб.;

комиссия за предоставление банковской гарантии – 11 тыс. руб.;

страховые премии, (долгосрочная часть) уплаченные по договорам обязательного и добровольного страхования предметов лизинга – 359 тыс. руб.;

- понесенные Обществом затраты на приобретение активов:

Комплекс сушильных камер "КАТРЕС", мод. KAD 8x6S + 1x12S стоимостью 27 332 тыс. руб.;

Бетоносмесительная установка HZS75 стоимостью 7 340 тыс. руб.

Передача в лизинг указанных выше активов всего на сумму 34 672 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату не была завершена (строка 1192 Баланса).

После окончания монтажных и пусконаладочных работ, а также передачи их в финансовую аренду лизингополучателям, стоимость указанных активов сформирует чистую инвестицию в лизинг. Уплаченные лизингополучателями суммы по графику лизинговых платежей за указанное имущество до даты начала аренды признаются в отчетности как авансовые.

4.8. Запасы.

Информация о наличии на начало и конец 2022 г. запасов, а также об их движении в течение 2022 г. содержится в табличном Приложении № 1 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г.» (таблица 4.1. «Наличие и движение запасов»).

В составе запасов Обществом отражены:

- остаток товарно-материальных ценностей 264 тыс. руб. в т.ч.:

охранно-поисковые модули для транспортных средств 256 тыс. руб.,

топливо для служебных автомобилей – 8 тыс. руб.

В отношении данных объектов признаки обесценения не выявлены (п. 30 ФСБУ 5/2019), резерв под обесценение не создавался;

- стоимость имущества, изъятого из лизинга без учета обесценения 1 808 тыс. руб., с учетом обесценения – 1 378 тыс. руб.:

Наименование	Себе- стоимость, тыс. руб.	Сумма резерва под снижение стоимости, тыс. руб.	Стоимость с учетом обесценения, тыс. руб.	Примечание
Вакуум-упаковочная машина GEMINI Simply	493	129	364	Оценка проведена проф. оценщиком ИП Шавель А.Л. по состоянию на 31.12.22
Газель Next рефрижератор	378	0	378	Реализации препятствует обременение судебных приставов, оспаривается в Суде
Рельефно- шлифовальный станок DM-RS1000-6	643	301	342	Оценка проведена проф. оценщиком ИП Шавель А.Л. по состоянию на 14.10.22
Тягач седельный Volvo FM-TRUCK 6x4	294	0	294	Реализация в январе 2023 г. по цене 7 792 тыс. руб. (без НДС) с последующим возвратом лизингополучателю итогового сальдо расчетов в его пользу
Итого	1 808	430	1 378	

4.9. Налог на добавленную стоимость.

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2022 г. Обществом отражена сумма

«входящего» НДС 2 042 тыс. руб., предъявленная Обществу продавцами при приобретении предметов лизинга на сумму 1 874 тыс. руб. и прочих товаров, работ и услуг общехозяйственного назначения на сумму 168 тыс. руб. Указанные суммы будут приняты к вычету из бюджета после получения от поставщиков оригиналов счетов-фактур (или универсальных передаточных документов), оформленных в соответствии с НК РФ.

4.10. Чистые инвестиции в лизинг.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г., в тыс. руб.

Показатель на дату	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	Изм. абс.	Изм. отн., %
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	777 672	1 007 047	-229 375	-22,78%
в т.ч. будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(179 686)	(225 127)	-45 441	-20,18%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг*	597 986	781 920	-183 935	-23,52%
в т.ч. оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(2 432)	(4 365)	-1 933	-44,28%
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	595 554	777 556	-182 002	-23,41%
Задолженность по начисленному процентному доходу на отчетную дату	4 776	5 916	-1 140	-19,27%
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу (строка 1231 + строка 1241 Баланса)	600 330	783 471	-183 142	-23,38%

* Примечание – здесь и далее сумма чистой инвестиции в лизинг по состоянию на 31.12.2022 г. указана без учета задолженности по расторгнутым договорам лизинга балансовой стоимостью 5 674 тыс. руб., под которые создан 100% резерв (строка 1237 Баланса).

По состоянию на 31.12.2022 г. количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 217 договоров (на 31.12.2021 г. – 282 договора).

Средний срок лизинга составляет 42 месяца (т.е. 3,5 года), при этом наибольшее число договоров из текущего лизингового портфеля истекают в течение 2023-2025 годов, эти данные также подтверждаются и аналитикой по чистым инвестициям в лизинг (далее ЧИЛ) – в части того, что основная часть ЧИ будет погашена в течение ближайших трех лет.

Анализ инвестиции в лизинг в нетто-оценке по срокам погашения.

Чистые инвестиции в лизинг в нетто-оценке по срокам погашения					
Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет
41,38%	28,58%	17,96%	8,6%	2,3%	1,18%

Анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31.12.2022 г., в тыс. руб.

Показатель	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	340 740	223 000	130 834	59 597	16 007	7 495	777 672
в т.ч. будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(94 949)	(51 246)	(22 928)	(7 958)	(2 178)	(427)	(179 686)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	245 791	171 753	107 906	51 639	13 830	7 068	597 986
в т.ч. оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(2 173)	(196)	(63)	(0)	0	0	(2 432)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	243 618	171 557	107 843	51 639	13 830	7 068	595 554
Задолженность по начисленному процентному доходу на отчетную дату	4 776	0	0	0	0	0	4 776
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	248 394	171 557	107 843	51 639	13 830	7 068	600 330

Анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31.12.2021 г., в тыс. руб.

Показатель	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	468 492	249 603	145 540	82 629	40 849	19 934	1 007 047
в т.ч. будущий финансовый доход по финансовому лизингу	(112 495)	(60 188)	(30 280)	(14 433)	(5 367)	(2 364)	(225 127)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	355 997	189 415	115 260	68 196	35 482	17 570	781 920
в т.ч. оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(1 417)	(1 259)	(1 070)	(461)	(96)	(61)	(4 365)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	354 579	188 156	114 191	67 735	35 386	17 509	777 556
Задолженность по начисленному процентному доходу на отчетную дату	5 916	0	0	0	0	0	5 916
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	360 495	188 156	114 191	67 735	35 386	17 509	783 471

Информация о структуре дебиторской задолженности по финансовому лизингу в разрезе отраслей лизингополучателей по состоянию на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. представлена в таблице ниже:

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу в разрезе отраслей лизингополучателей, тыс. руб.

Показатель на дату	31.12.2022 г.	Доля, %	31.12.2021 г.	Доля, %
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (ЧИЛ указана без процентного дохода, начисленного на отчетную дату)*	595 554	100%	777 556	100%
Добывающая промышленность	8 253	1,39%	1 881	0,24%
Лесное хозяйство	41 073	6,90%	77 924	10,02%
Медицинские услуги	4 745	0,80%	7 206	0,93%
Пищевая промышленность	15 039	2,53%	11 571	1,49%
Производство	193 505	32,49%	139 641	17,96%
Сельское хозяйство	1 372	0,23%	3 624	0,47%
Строительство	32 856	5,52%	53 636	6,90%
Торговля	52 983	8,90%	68 741	8,84%
Транспорт	105 192	17,66%	227 000	29,19%
Услуги	49 106	8,25%	52 532	6,76%
Энергетика	9 181	1,54%	3 558	0,46%
Прочее	82 249	13,79%	130 242	16,74%

*) Примечание – сумма указана без учета задолженности по расторгнутым договорам лизинга балансовой стоимостью 5 674 тыс. руб., под которые создан 100% резерв.

Информация о структуре дебиторской задолженности по финансовому лизингу по категориям активов на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. представлена в таблице ниже:

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу в разрезе основных типов имущества, передаваемого в лизинг, тыс. руб.

Показатель на дату	31.12.2022 г.	Доля, %	31.12.2021 г.	Доля, %
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (ЧИЛ указана без процентного дохода, начисленного на отчетную дату)*	595 554	100%	777 556	100%
Грузовой автотранспорт	62 609	10,51%	76 057	9,78%
Деревообрабатывающее оборудование	43 860	7,36%	27 151	3,49%
Легковой автотранспорт	33 488	5,62%	62 589	8,05%
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	37 253	6,26%	21 357	2,75%
Оборудование для ЖКХ (спецтехника для ЖКХ)	54 953	9,23%	108 490	13,95%
Строительная и дорожно-строительная техника	169 753	28,50%	247 929	31,89%
Прочее имущество	193 638	32,52%	233 983	30,09%

4.11. Дебиторская задолженность.

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом резерва под возможные потери.

Наличие на начало и конец отчетного 2022 года, движение в течение отчетного периода дебиторской задолженности представлено в табличном Приложении № 1 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «СГБ -лизинг» за 2022 г.» (таблица 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности», таблица 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность»).

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- Задолженность лизингополучателей по арендным платежам в сумме равной чистым инвестициям в аренду за вычетом суммы начисленного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- Задолженность лизингополучателей по уплате текущих лизинговых платежей за вычетом суммы резерва по сомнительным долгам;
- Задолженность по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам на приобретение имущества, работ, услуг (в т.ч. на приобретение предметов лизинга). Дебиторская задолженность указывается в балансе за минусом суммы налога, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством;
- Прочую дебиторскую задолженность (расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом, задолженность по процентному доходу по депозитам и прочее).

В соответствии с п. 19 ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43Н, в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Дебиторская задолженность на дату, тыс. руб.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
<i>Долгосрочная дебиторская задолженность (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч.:</i>		
Долгосрочная инвестиция в лизинг	352 195	425 923
- Резерв под Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(259)	(2 947)
Задолженность покупателя по реализованному движимому имуществу на условиях отсрочки платежа	18 075	18 276
- Резерв по сомнительным долгам	(3 615)	(0)
Задолженность за реализованное на условиях коммерческого кредита недвижимое имущество, обремененного лизингом (вместе с уступленным правом требования к лизингополучателю)	36 060	39 060
- Резерв по сомнительным долгам	(107)	(0)

Итого долгосрочная дебиторская задолженность до вычета резерва по сомнительным долгам (ОКУ):	406 330	483 259
- Резерв по сомнительным долгам (ОКУ)	(3 981)	(2 947)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	402 349	480 312
Краткосрочная дебиторская задолженность (срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч.		
Задолженность поставщиков по авансам выданным	28 082	50 254
Задолженность лизингополучателей по договорам лизинга (текущий лизинговый платеж), срок уплаты которой наступил в отчетном периоде	12 162	15 989
- Резерв по сомнительным долгам	(4 323)	(10 921)
Расчеты по налогам и сборам	3 335	8 050
Выплаченные страховые премии по договорам обязательного и добровольного имущественного страхования со сроком списания на расходы, не превышающим 12 месяцев	4 080	7 418
Краткосрочная инвестиция в аренду	245 791	355 997
- Резерв по ОКУ	(2 173)	(1 417)
Процентный доход, начисленный по договорам лизинга на отчетную дату, ожидаемый к погашению в следующем месяце	4 776	5 915
Активы к изъятию в результате расторжения договора лизинга	-	3 579
Расчеты по претензиям	4 955	18 504
- Резерв по сомнительным долгам	(3 982)	(6 661)
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	-
Прочая дебиторская задолженность	6 806	25 585
Краткосрочная задолженность покупателей по реализации имущества, изъятая в результате расторжения договора лизинга, сроком до 12 мес.	-	5 142
Задолженность за реализованное недвижимое имущество, обремененного лизингом (вместе с уступленным правом требования лизинговых платежей к лизингополучателю), сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	-	8 244
Задолженность лизингополучателей за пользование предметом лизинга с момента расторжения договора лизинга до момента возврата предмета лизинга Лизингодателю	2 251	459
- Резерв по сомнительным долгам	(309)	(362)
Задолженность лизингополучателей по возмещению расходов на страхование лизингодателю (расходы не включены в состав лизинговых платежей)	500	-
- Резерв по сомнительным долгам	(0)	-
Задолженность Страхового брокера по оплате агентского вознаграждения за распространение услуг страхования	259	549

Задолженность за уступленное право требования долга к лизингополучателям, вытекающая из договоров лизинга	6 283	11 271
- Резерв по сомнительным долгам	(3142)	-
Задолженность банка по начисленным процентам по депозитным вкладам	230	36
Страховая премия к возврату по расторгнутым договорам страхования	37	246
Предварительная оплата за консультационные услуги по подготовке комплекта документов для регистрации эмиссионной программы ценных бумаг и условий выпуска ценных бумаг (облигационного займа)	680	-
Прочая задолженность	17	-
Итого краткосрочная дебиторская задолженность до вычета резерва по сомнительным долгам (ОКУ):	313 438	491 653
- Резерв по сомнительным долгам (включая резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по вложениям в чистые инвестиции в лизинг)	(13 929)	(19 361)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность (строка 1233 Баланса)	299 509	472 292
Итого дебиторская задолженность (строка 1230 Баланса)	701 858	952 604

4.12. Денежные средства и их эквиваленты.

По строке 1250 «Денежные средства и их эквиваленты» Общество отражает информацию об имеющихся у него денежных средствах в российской и иностранной валютах, а также о денежных эквивалентах.

Показатель на дату, тыс. руб.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Денежные средства в российской валюте, в т.ч.:	55 090	46 167
Денежные средства в кассе	-	2
Денежные средства на корпоративных картах подотчетных лиц	19	23
Денежные средства на расчетных счетах	1 051	8 992
Денежные средства, размещенные в депозитные вклады	54 020	37 150
Денежные средства в иностранной валюте	-	-
Итого денежных средств и денежных эквивалентов (строка 1250 Баланса)	55 090	46 167

Денежные средства, размещенные в депозитные вклады по состоянию на 31.12.2022 г. представляют собой временно свободные денежные средства Компании, размещенные на депозитных счетах АО «БАНК СГБ» на срок до 30 дней.

Анализ эквивалентов денежных средств Компании по кредитному качеству, тыс. руб.

Показатель	Рейтинги российских рейтинговых агентств (АКРА, "Эксперт РА")	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев
Наивысший рейтинг	ruAAA	3	0	2 415	0
Высокий рейтинг	ruA-	1 067	54 020	3 896	37 150
Высокий рейтинг	ruBBB	0	0	2 703	0
Итого эквивалентов денежных средств		1 070	54 020	9 014	37 150
Наивысший рейтинг ("ruAAA")		0,28%	0,00%	26,79%	0,00%
Высокий рейтинг("ruA-" и "ruBBB")		99,72%	100,00%	73,21%	100,00%
Итого		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Банки, в которых открыты расчетные счета и размещены срочные депозиты Компании, являются стабильными финансовыми институтами, которым российскими рейтинговыми агентствами присвоены рейтинги AAA, A-. На этом основании Компания не создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по данному виду активов.

4.13. Прочие оборотные активы.

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» Общество отражает информацию о потребленных ресурсах или приобретенных активах в данном отчетном периоде с целью извлечения доходов будущих отчетных периодах, если эти затраты не отвечают условиям их признания в составе других активов, например, в составе инвестиций в основные средства, нематериальные активы, дебиторская задолженность и пр.

Показатель на дату, тыс. руб.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Стоимость недостающих материальных ценностей, в отношении которых не принято решение об их списании	4	4
Расходы будущих периодов, период списания которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (31.12.2022 г.) в части уплаченных страховым компаниям страховых премий	1 554	2 151
Расходы на оплату агентских услуг по привлечению лизингополучателей	1 252	1 829
Расходы на приобретение прав (лицензий) на программные продукты	292	241
Расходы на приобретение банковской гарантии в обеспечение контракта	10	81
Итого прочих оборотных активов (строка 1260 Баланса)	1 558	2 155

4.14. Долгосрочная кредиторская задолженность по полученным займам и кредитам.

В 2022 году Общество привлекло *долгосрочных кредитов* банков на сумму 223 596 тыс. руб.;

погашено в том же периоде долгосрочных кредитов банков на сумму 81 297 тыс. руб.;

в связи с приближением сроков погашения долгосрочных кредитов банков, составляющих менее 12 месяцев, задолженность по полученным кредитам переведена из долгосрочной в краткосрочную на сумму 245 535 тыс. руб.;

задолженность по долгосрочным кредитам банков сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты на 31.12.2022 года составляет 364 808 тыс. руб. (строка 1410 Баланса).

В течение 2022 года поступления *долгосрочных займов* не было;

погашено долгосрочных займов в течение 2022 года на сумму 10 408 тыс. руб.;

задолженность по долгосрочным займам по состоянию на 31.12.2022 года отсутствует.

4.15. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности.

В строке 1451 Баланса в составе долгосрочных обязательств по состоянию на 31.12.2022 г. указана приведенная стоимость арендных платежей по договорам аренды имущества (офисов и складов для хранения изъятого имущества), подлежащих уплате в срок более 12 месяцев от отчетной даты в сумме 3 694 тыс. руб.

4.16. Доходы будущих периодов.

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отразило стоимость активов в сумме 14 тыс. руб., полученных безвозмездно в 2022 г.

4.17. Краткосрочная кредиторская задолженность по полученным займам и кредитам.

В 2022 году Обществом привлечено *краткосрочных банковских кредитов* в размере 72 680 тыс. руб.;

в связи с приближением срока гашения кредитов, составляющих менее 12 мес., переведено из долгосрочных в краткосрочные кредиты на сумму 245 535 тыс. руб.;

погашено краткосрочных кредитов на сумму 411 373 тыс. руб.;

задолженность по краткосрочным кредитам банков сроком погашения до 12 месяцев после отчетной даты (31.12.2022 года) составляет 281 450 тыс. руб. (строка 1511 Баланса).

В течение 2022 года *краткосрочных займов* Общество не привлекало;

погашено в том же периоде краткосрочных займов на общую сумму 25 000 тыс. руб.; задолженность по краткосрочным займам по состоянию на 31.12.2022 г. отсутствует.

В строке 1512 Баланса Обществом указана сумма начисленной задолженности по уплате процентов по всем кредитным договорам (как долгосрочным, так и краткосрочным) за декабрь 2022 года, срок уплаты которой наступает в январе 2023 года – 5 506 тыс. руб.

4.18. Краткосрочная кредиторская задолженность.

Наличие на начало и конец отчетного 2022 года, движение в течение отчетного периода кредиторской задолженности представлены в табличном Приложении № 1 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г.» (таблица 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности», таблица 5.4. «Просроченная кредиторская задолженность»).

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, в состав которой включаются:

- Задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- Задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам;
- Обязательства перед персоналом по оплате труда, по оплате перерасхода подотчетных средств, прочая задолженность перед персоналом;
- Прочая задолженность.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

Информация о наличии краткосрочной кредиторской задолженности приведена в таблице ниже:

Краткосрочная кредиторская задолженность на дату, тыс. руб.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками по общехозяйственным договорам (в том числе по арендным платежам в пользу арендодателя)	245	237
Задолженность перед покупателями и заказчиками, в т.ч.:	37 150	38 388
<i>Сумма текущих авансов, полученных от лизингополучателей по договорам лизинга, подлежащая зачету согласно графику лизинговых</i>	<i>20 104</i>	<i>11 792</i>

<i>платежей, в срок не более 12 месяцев после отчетной даты</i>		
<i>Сумма первоначального аванса по договорам лизинга, имущество по которым не передано в лизинг (первоначальный аванс, уменьшающий чистые инвестиции в лизинг на дату начала аренды)</i>	17 046	26 596
Обязательства по налогам и сборам, в т.ч.:	10 293	4 434
НДС (Налог на добавленную стоимость)	9 362	4 357
Налог на прибыль	-	-
Транспортный налог	9	7
Налог на имущество	849	-
Налог на землю	73	70
Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	484	640
Обязательства перед персоналом по оплате труда, подотчетным суммам и прочим расчетам	31	10
Прочая задолженность, в т.ч.	3 043	546
<i>Задолженность перед лизингополучателем по результатам подсчета сальдо встречных требований</i>	1 681	248
<i>Приведенная стоимость арендных платежей по договорам аренды имущества (офисы) краткосрочная часть</i>	1 362	-
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	-	298
Итого краткосрочная кредиторская задолженность (строка 1520 Баланса):	51 246	44 255

Просроченная краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. отсутствует.

4.19. Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство в размере 2 885 тыс. руб. (строка 1540 Баланса), связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование.

Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных сумм.

5. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

5.1. Доходы от обычных видов деятельности Общества.

Выручка по обычным видам деятельности представлена в строке 2110 Отчета о финансовых результатах (далее ОФР).

Показатель, тыс. руб.	2022 г.	2021 г.
Доходы, связанные с финансовой арендой (лизингом)		
Полученный в составе лизинговых платежей процентный доход	155 730	147 447
Выручка от реализации изъятых предметов лизинга в результате расторжения договоров лизинга	11 723	36 610
Плата за фактическое использование предмета лизинга Лизингополучателем после расторжения договора лизинга	1 618	3 639
Единовременная комиссия за изменение условий договора (переход права по договору лизинга, передачу в сублизинг и т.п.)	83	75
Итого доходов, связанных с финансовой арендой (лизингом):	169 154	187 771
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов для заключения договоров страхования лизингового имущества со страховыми компаниями.	2 514	3 862
Итого выручка (строка 2110 ОФР)	171 668	191 633

Указанные доходы Общество отражает в ОФР за минусом налога на добавленную стоимость.

5.2. Расходы Общества, связанные с производством и реализацией.

Себестоимость продаж представлена в строке 2120 ОФР. Основные статьи затрат определяются спецификой деятельности лизинговых компаний и представлены в табличном Приложении № 1 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г.», таблица «Затраты на производство (расходы на продажу)».

5.3. Управленческие расходы.

Управленческие расходы отражены в строке 2220 ОФР. Состав управленческих расходов представлен в таблице ниже:

Показатели, тыс. руб.	2022 г.	2021 г.
Затраты на персонал	32 807	28 680
Административно-хозяйственные расходы	5 557	5 258
Амортизация	1 711	126
Налоги	366	319
Итого управленческих расходов (строка 2220 ОФР)	40 441	34 383

5.4. Коммерческие расходы.

Коммерческие расходы отражены в строке 2210 ОФР. Состав коммерческих расходов представлен в таблице ниже:

Показатели, тыс. руб.	2022 г.	2021 г.
Расходы на рекламу	275	750
Расходы на привлечение покупателей (оплата услуг агентов для заключения с клиентами договоров лизинга)	2 309	2 118
Представительские расходы	13	-
Итого коммерческих расходов (строка 2210 ОФР)	2 597	2 868

5.5. Проценты к получению.

В строке 2320 «Проценты к получению» ОФР отражены процентные доходы к получению, которые составляют:

Показатели, тыс. руб.	2022 г.	2021 г.
Проценты по банковским депозитным вкладам	5 198	1 215
Проценты, начисленные покупателю за отсрочку платежа	2 824	4
Итого коммерческих расходов (строка 2320 ОФР)	8 022	1 219

5.6. Прочие доходы Общества.

В таблице ниже представлена информация о прочих доходах Общества.

Показатель, тыс. руб.	2022 г.
Пени, начисленные в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга)	8 252
Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности, ликвидации кредитора и т.п.	312
Возврат страховой премии при расторжении договора страхования	155
Возмещение расходов на уплату госпошлины по суду	220
Прочие доходы	334
Итого прочие доходы (строка 2340 ОФР)	9273

5.7. Проценты к уплате.

За 2022 год Обществом начислено процентов по привлеченным кредитным и заемным средствам в размере 78 632 тыс. руб. С учетом переходящих остатков на начало 2022 г. Обществом уплачено процентов по кредитам и займам на сумму 80 300 тыс. руб.

5.8. Прочие расходы.

В таблице ниже представлена информация о прочих расходах Общества.

Показатель, тыс. руб.	2022 г.
Расходы на услуги банков	1 402
Налоги (налог на имущество и НДС , не принятый к вычету)	5 862
По созданию резерва под обесценение дебиторской задолженности (свернуто с учетом восстановленного резерва)	634
По созданию резерва под обесценение запасов	406
По созданию оценочного резерва под предстоящий расход в связи с изменением договора лизинга (в связи с изменением (снижением) ключевой учетной ставки процента ЦБ РФ и необходимостью пересчета (уменьшения) суммы лизинговых платежей и ставки процента по ранее заключенным договорам лизинга)	12 553
Расход лизингодателя, в результате подсчета сальдо (завершающей обязанности по договору лизинга после расторжения договора лизинга за лизингополучателем)	103

Расходы, связанные с подготовкой к выпуску облигации (облигационного займа)	130
Расходы на размещение сообщений в Интерфаксе за размещение в Федресстре сведений о заключенных договорах лизинга, финансовой отчетности, фактах деятельности Общества	191
Стоимость годных остатков, переданных страховой компании с целью получения страхового возмещения	20
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3 369
Расходы на сопровождение расторгнутых договоров лизинга	1 318
Расходы на уплату госпошлины	239
Прочие расходы	716
Итого:	26 943

5.9. Расчеты по налогу на прибыль.

За отчетный год Обществом получена и отражена в отчете о финансовых результатах прибыль до налогообложения (бухгалтерская прибыль) в размере 16 675 тыс. руб. Налоговая база по налогу на прибыль за этот же период составила 44 091 тыс. руб. Ставка налога на прибыль составила 20 процентов.

На конец отчетного года балансовая стоимость активов организации суммарно была меньше их стоимости, принимаемой для целей налогообложения на 77 361 тыс. руб., а балансовая стоимость обязательств организации превышала их стоимость, принимаемую для целей налогообложения, на 26 822 тыс. руб.

1. Отложенный налоговый актив на начало отчетного периода (конец предыдущего 2021 г.) после ретроспективного пересчета составил 17 642 тыс. руб.

2. Отложенный налоговый актив на конец отчетного периода (конец 2022 г.).

Вычитаемые временные разницы = 77 301 + 26 822 = 104 123 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив = 104 123 x 20/100 = 20 824 тыс. руб.

3. Отложенный налог на прибыль за отчетный период = 20 824 - 17 642 = 3 182 тыс. руб.

4. Текущий налог на прибыль = 44 091 x 20 / 100 = 8 818 тыс. руб.

5. Расход по налогу на прибыль за отчетный период = 8 818 - 3 182 = 5 636 тыс. руб.

6. Условный расход по налогу на прибыль = 16 675 x 20 / 100 = 3 335 тыс. руб.

7. Постоянный налоговый расход = 5 636 - 3 335 = 2 301 тыс. руб.

8. Чистая прибыль (без учета прочих доходов и расходов после налогообложения, строка 2460 ОФР) = 16 675 - 5 636 = 11 039 тыс. руб. или 16 675 - 3 335 - 2 301 = 11 039 тыс. руб.

Виды активов и обязательств на 31.12.2022 г., тыс. руб.	Счет	Акт.	БУ	НУ	ПР	НВР (ВВР)	ОНО (ОНА)
Актив							
Основные средства	01, 02	А	6 777	1 783	-	(4 994)	(999)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг(аренду)/Доходные вложения в материальные ценности	03, 02	А	122	347 125	25	347 027	69 405
Арендованное имущество	01.К	П	-	6 074	-	6 074	1 215
Товары	41, 14	А	1 378	1 446	362	430	86
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	А	4	77	-	74	15
Проценты по аренде	76.07.5	А	956	-	-	(956)	(191)
Расходы будущих периодов/ Актив в размере убытка от реализации амортизируемого имущества в налоговом учете до истечения предельных сроков использования)	97	А	19 662	427 730	-	408 068	81 614
Дебиторская задолженность	62, 76	А	567 778	(110 511)	(13)	(678 302)	(135 660)
Итого (актив)						(77 301)	(15 460)
Пассив							
Оценочные обязательства и резервы	96	П	2 885	-	-	2 885	577
Резервы сомнительных долгов	63	П	15 817	-	-	15 817	3 163
Резервы под обесценение ЧИ	59	П	8 106	-	-	8 106	1 621
Доходы будущих периодов	98	П	14	-	-	14	3
Итого (пассив)						26 822	5 364

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

В соответствии с требованиями действующего законодательства связанными сторонами для ООО «СГБ – лизинг» признаются следующие юридические и физические лица:

Наименование	Характер взаимоотношений
Акционерное Общество «БАНК СГБ»	доля в уставном капитале - 99%
Шутов Сергей Васильевич	доля в уставном капитале - 1%; основной управленческий персонал, директор Общества
Гавриленко Анатолий Григорьевич	Бенефициарный владелец АО «БАНК СГБ» и ООО «СГБ – лизинг»
Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП+», ОГРН 1027700075941	Бенефициарный владелец АО «БАНК СГБ» Гавриленко А.Г. с 30.07.2002 по 08.09.2022 г. являлся совладельцем ООО «АЛОП+»

В 2022 году Обществом осуществлялись следующие операции со связанными сторонами.

С Акционерным Обществом «БАНК СГБ» заключены:

Кредитные договоры

Получено кредитных средств 296 276 тыс. руб., погашено основного долга по кредитным договорам 471 776 тыс. руб., остаток ссудной задолженности на 01.01.2023 г. – 646 258 тыс. руб.

Начислено процентов по кредитным договорам 75 712 тыс. руб., уплачено процентов – 76 867 тыс. руб. Остаток задолженности по начисленным процентам на 01.01.2023 г. составляет 5 506 тыс. руб.

Ставки по кредитам, полученным Обществом в течение 2022 года, колебались в диапазоне от 9,8% до 24,0% годовых. На размер ставки по кредитам влияли изменение ключевой ставки Банка России, сумма кредита и срок кредитования, а также потенциальный риск лизингополучателя, оценку которого проводят специалисты банка. Причем наибольшее влияние на величину ставки оказывали, помимо ключевой ставки процента Банка России, именно результаты оценки банком лизинговой сделки (то есть риск исходящий от лизингополучателя). Увеличение ключевой ставки в феврале 2022 года до уровня 20% привело к увеличению ставок коммерческими банками, в том числе и АО «БАНК СГБ».

В действовавшем на 01.01.2023 г. кредитном портфеле минимальная ставка составляла 7,5% годовых (кредит получен в 2021 году), максимальная ставка составляла 15,3% (кредит получен в мае 2022 года). Кредиты под 24,0% годовых по состоянию на отчетную дату закрыты с целью уменьшения процентных расходов Компании и улучшения эффективности ее работы.

Выплачено в пользу Банка комиссионного вознаграждения по кредитным договорам всего на сумму 1 363 тыс. руб. в т.ч.:

- за установление лимита выдачи или предоставление кредитов - 1 358 тыс. руб.,
- за внесение изменений в кредитно-обеспечительную документацию 5 тыс. руб.

Договоры залога

В целях обеспечения обязательств по кредитным договорам Банку представлен залог на общую сумму 563 818 тыс. руб. (определенной по залоговой стоимости, указанной банком в договорах залога), в том числе с учетом обеспечения, предоставленного Банку ранее в предыдущие отчетные периоды (годы). В залог передается приобретенное в собственность Общества указанное лизингополучателем имущество у определенного лизингополучателем продавца и предоставленное ему за плату во временное владение и пользование.

Депозитные договоры

На конец 2022 г. в разделе Оборотные активы по стр. 1254 «Банковский вклад на срок не превышающий 12 месяцев» учтено 54 020 тыс. рублей, размещенных по договорам банковского вклада (депозита) в АО «БАНК СГБ». Максимальный срок возврата денежных средств по указанным договорам составляет 27.01.2023 года.

Всего за 2022 г. Обществом было размещено 1 925 266 тыс. рублей в банковские вклады (депозиты), из них возвращено Банком 1 908 396 тыс. руб. Количество размещений

денежных средств в депозиты в рамках генерального соглашения с банком о размещении денежных средств в краткосрочные депозиты составило 277 за год.

Общая сумма начисленных процентов по всем размещенным Обществом в АО «БАНК СГБ» депозитам за 2022 г. составила 5 198 тыс. руб., фактически получено процентов в 2022 г. – 5 209 тыс. руб.

Минимальная ставка размещения в 2022 году составила 5,85% (сентябрь – декабрь 2022 года), максимальная ставка размещения в 2022 году составила 16,4% (март 2022 года). Средневзвешенная ставка размещения за отчетный год составила 8,61%.

Договор банковской гарантии

АО «БАНК СГБ» выступил гарантом исполнения обязательств Общества по контракту на приобретение в лизинг пяти автотранспортных средств, включая легкий грузовой транспорт и два микроавтобуса, заключенному по итогам закупки на сумму 6 473 тыс. руб. до 18.02.2024 г. включительно в пользу ГОБУ "ЭТС ПРАВИТЕЛЬСТВА НОВГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ" (ИНН 5321161778). Вознаграждение АО «БАНК СГБ» по предоставленной гарантии выплачено в 2021 г. в полном объеме в сумме 182 тыс. руб.

Договоры аренды

Продолжает действовать договор аренды оргтехники № 316 от 30.04.2014 г. (ред. 17.05.2022 г.), согласно которому Общество приняло в аренду оргтехнику (компьютеры, телефоны, принтеры), за использование которых выплачивает арендодателю (АО «БАНК СГБ») арендную плату. На 01.01.2023 г. в финансовой отчетности Общества отражена задолженность по аренде оргтехники за декабрь - 5,7 тыс. руб., задолженность не является просроченной, срок оплаты наступает в январе 2023 г. Общая сумма выплат по договору аренды оргтехники за 2022 г. составила 81 тыс. руб.

Продолжает действовать договор аренды № 317 от 30.12.2014 г. (ред. 30.12.2021 г.), согласно которому Общество арендует офисные помещения общей площадью 133,6 кв.м., расположенные по адресу: *г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3*. Арендованные помещения предназначены для размещения головного подразделения Общества. За указанные помещения Общество оплачивает арендную плату в размере 98,196 тыс. руб. в месяц (все коммунальные и эксплуатационные расходы включены в стоимость аренды).

Всего выплаты по договору аренды офиса в 2022 г. составили 1 080 тыс. руб. На 01.01.2023 г. в бухгалтерской отчетности Общества отражена задолженность по аренде офисного помещения за декабрь 98 тыс. руб., задолженность не является просроченной, срок оплаты наступает в январе 2023 г.

26.10.2020 г. с АО «БАНК СГБ» заключен Договор аренды офисного помещения общей площадью 22,3 кв.м. Помещение расположено на втором этаже здания по адресу: *г. Ярославль, ул. Городской вал, д. 36*. Помещение передано в пользование с офисной мебелью. С 26.10.2020 г. в указанном офисе расположено обособленное подразделение Общества по г. Ярославль. Офис предназначен для взаимодействия сотрудников ООО «СГБ - лизинг» с клиентами (проведения переговоров, обмена документами). За указанное помещение Общество оплачивает банку арендную плату в размере 17,84 тыс. руб. в месяц. Оплата

эксплуатационных и коммунальных услуг включена в арендную плату. Всего выплаты по договору аренды ярославского офиса в за 2022 г. составили 214 тыс. руб.

Между Банком и Обществом заключен договор аренды от 10.03.2021 г., согласно которому Общество арендует офисные помещения общей площадью 13,5 кв.м., расположенные по адресу: г. **Череповец**, ул. Набережная, 39А. В указанном офисе расположено обособленное подразделение Общества по г. Череповец. За указанное помещение Общество оплачивает Банку арендную плату в размере 6,075 тыс. руб. в месяц. Оплата эксплуатационных и коммунальных услуг включена в арендную плату. Всего выплаты по договору аренды череповецкого офиса в 2022 г. составили 72,9 тыс. руб.

Прочие договоры

В 2022 году продолжались взаимоотношения и расчеты во исполнение ранее заключенных Обществом с АО «БАНК СГБ» договоров на оказание услуг:

- договор на обслуживание банковского счета в валюте РФ № 10412 от 20.04.2012 г.,
- договор № 10412 (Э) на совершение электронных расчетов в системе «Клиент-Банк» от 27.04.12 г.,
- договор о выдаче заработной платы работникам организации по банковским картам № 368-20 от 12.10.2020 г.
- договор обслуживания по корпоративным банковским картам б-н от 31.05.12 г. Согласно этим договорам в 2022 г. всего было оказано услуг на общую сумму 87 тыс. руб.

Шутов Сергей Васильевич

Всего начислено вознаграждения на сумму 4 106 тыс. руб., при этом Обществом как налоговым агентом был удержан налог на доходы физических лиц в размере 533 тыс. руб. Таким образом, произведено выплат на общую сумму 3572 тыс. руб., в т.ч. вознаграждение по трудовому договору – 3 164 тыс. руб. и долгосрочное вознаграждение в виде мотивационного бонуса руководителю по итогам работы за 2019 - 2021 г. по решению собрания учредителей б-н от 14.04.2022 г. - 408 тыс. руб.

С суммы вознаграждений уплачены страховые взносы в бюджет (взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное медицинское страхование, взносы на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и травматизм) на сумму 845 тыс. руб.

Сумма страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев, уплаченная из средств Общества за Шутова С.В. и членов его семьи, составила за 2022 г. – 8 910 руб. Вручены подарки детям сотрудника на сумму 2 тыс. руб.

Иных вознаграждений и компенсаций не выплачивалось.

С Обществом с ограниченной ответственностью «АЛОР+»

18.03.2020 г. был заключен договор денежного займа с процентами, по которому в этот же день ООО «СГБ - лизинг» получило от ООО «Алор+» заемные средства на сумму 50 000

тыс. руб. под 8,5% годовых. Займ был предоставлен Обществу на срок до 31 марта 2023 г. для осуществления деятельности Общества в сфере финансовой аренды (лизинга). Фактически данные заемные средства были направлены на приобретение лизингового портфеля у первоначального лизингодателя ООО «ЗЕНИТ-Лизинг» одновременно с кредитными средствами, полученными на эти цели от АО «БАНК СГБ». Проценты за пользование суммой займа по условиям договора уплачивались ежеквартально не позднее 5-го числа месяца, следующего за расчетным кварталом.

Договор предусматривал право заемщика на досрочное погашение займа, Общество воспользовалось этим правом, поэтому к 01.01.2022 г. задолженность Общества перед ООО «Алор+» составляла 10 729 тыс. руб., в т.ч. по основному долгу – 10 408 тыс. руб., по начисленным процентам за 4-ый квартал, подлежащим уплате в январе 2022 г. - 321 тыс. руб.

В отчетном 2022 году указанный займ был погашен досрочно в сумме 10 408 тыс. руб., начислено процентов за пользование денежными средствами на сумму 113, уплачено процентов на сумму 434 тыс. руб. Задолженность Общества перед ООО «Алор+» по указанному договору по состоянию на 01.01.2023 г. отсутствует.

21.02.2022 г. с ООО «Алор+» заключен договор 2022-02-КФ-01 от 21.02.2022 г. на предоставление консультационных услуг Обществу по подготовке комплекта документов для регистрации программы ценных бумаг и условий выпуска ценных бумаг, а также оказание организационной помощи в прохождении процедуры регистрации программы ценных бумаг и условий выпуска Облигационного займа общим номиналом 2 млрд. руб.). По состоянию на 31.12.2022 г. аванс, перечисленный ООО «Алор+» в качестве предварительной оплаты по договору в размере 680 тыс. руб., числится на балансе Общества в составе краткосрочной дебиторской задолженности, так как оказание услуг по договору продолжается и завершения регулируемых договором отношений не произошло.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВОЙ РАБОТЕ, ПРОВОДИМОЙ В ОБЩЕСТВЕ.

На конец отчетного 2022 г. Общество вовлечено в несколько судебных разбирательств и споров, которые возникли в ходе обычного ведения деятельности.

Описание
<p>Ответчик: ООО «АРКОНСТРОЙ»</p> <p>Заявление о включении требований ООО «СГБ – лизинг» в реестр требований кредиторов ООО «АРКОНСТРОЙ» на сумму задолженности и процентов за пользование чужими средствами по договору лизинга в размере 576 224,41 руб. направлено в Арбитражный суд Краснодарского края. 28.04.2022 г. судом вынесено определение о включении требований ООО «СГБ - лизинг» в реестр требований кредиторов ООО «АРКОНСТРОЙ». По состоянию на отчетную дату и дату подписания бухгалтерской отчетности за 2022 г. процедура банкротства продлена, судебное заседание по результатам конкурсного производства назначено на 21.08.2023 г.</p> <p>Оценка вероятности погашения задолженности близка к 0%, созданный Обществом резерв под обесценение долга ООО «АРКОНСТРОЙ» полностью покрывает размер просроченной задолженности.</p>

Ответчики: Федеральная служба судебных приставов России, Управление Федеральной службы судебных приставов по Республике Татарстан

Исковое заявление о взыскании убытков с ФССП в размере 715 800 руб. принято в производстве Арбитражным судом города Москвы 09.03.22 г. Далее в ходе разбирательства дело передано в Верховный суд Республики Татарстан для направления его в суд общей юрисдикции к подсудности которого оно отнесено законом. По состоянию на отчетную дату 31.12.2022 г. и в период СПОД дата судебного заседания назначена не была.

Для целей бухгалтерского учета указанная сумма убытком не является, по правилам бухгалтерского учета ее можно отнести к условным активам. В сумме 715 800 руб. Обществом оценен ущерб в результате бездействия судебных приставов-исполнителей. Согласно отчету частнопрактикующего оценщика Шевеля Александра Леонидовича величина убытка, причиненного ООО «СГБ – лизинг» за период с 23.12.2020 по 18.11.2021 г.г. лишением возможности регистрации легкового автомобиля MERCEDES-BENZ GLE 350D4MATIC, на потенциального покупателя, составляет 703 800, руб. с НДС, стоимость услуг оценщика, оплаченных ООО «СГБ – лизинг» составила 12 000,00 руб.

Ответчик: ООО «ПСК»

Исковое заявление о взыскании задолженности по договору лизинга в общем размере 7 194 880,95 руб. поступило в Арбитражный суд Вологодской области. Определением суда от 19.04.2022 г. исковое заявление принято к производству. Судебное заседание по рассмотрению искового заявления неоднократно откладывалось. По состоянию на отчетную дату и в период СПОД судебное заседание так и не состоялось.

Оценка вероятности погашения задолженности ООО «ПСК» близка к 0%, созданный Обществом резерв под обесценение долга ООО «ПСК» полностью покрывает размер долга.

Ответчик: ООО «КВАДРО-ТОЙС»

01.02.2023 г. Арбитражным судом Республики Татарстан вынесено решение по делу № А65-11417/2022 об удовлетворении искового заявления ООО «СГБ – лизинг» к ООО «КВАДРО-ТОЙС» об истребовании имущества (5-ти транспортных средств) из чужого незаконного владения в полном объеме. ООО «КВАДРО-ТОЙС» подана апелляционная жалоба на решение суда. Судебное заседание по рассмотрению жалобы назначено на 20.04.2023 г.

В бухгалтерской отчетности за 2022 г. указанное имущество отражено в виде активов, подлежащих изъятию в результате расторжения договора лизинга (стоимость чистых инвестиций, не погашенных на дату расторжения договора лизинга), всего на сумму 584 тыс. руб., по состоянию на отчетную дату 31.12.2022 г. Обществом создан резерв под обесценение этих активов в размере 100%.

Ответчики: Демидова Л.Н., Насонова Е.В.

Исковое заявление о возмещении материального ущерба, причиненного преступлением, в сумме 3 173 100,00 руб. Приговором Вологодского городского суда от 12.01.2022 г. по делу № 1-23/2022 (1-636/2021), вступившим в законную силу 16.03.2022 г., Демидова Лариса Николаевна и Насонова Елена Витальевна признаны виновными в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ. Данным преступлением ООО «СГБ - лизинг» причинен материальный ущерб в сумме 3 173 100 рублей, который состоит из суммы неоплаченной задолженности по договору лизинга № 331/15 от 09.04.2015 г., заключенного между ООО «СГБ - лизинг» и ООО «РТС». По условиям договора лизинга № 331/15 от 09.04.2015 г. ООО «СГБ - лизинг» приобрело для последующей передачи ООО «РТС» в лизинг автомобиль марки «TOYOTA LAND CRUSER 200». После приобретения и регистрации в ГИБДД г. Вологды автомобиль марки «TOYOTA LAND CRUSER 200» был передан третьим лицам. Местонахождение автомобиля «неизвестно. При этом ООО «РТС» не осуществило ни одного лизингового платежа. Демидова Л.Н. и Насонова Е.В. принимали непосредственное участие в заключении договора лизинга, а также в передаче предмета лизинга третьим лицам. 10.06.2022 г. исковое заявление поступило в Вологодский городской суд. Решением суда от 19.10.2022 г. исковое заявление ООО «СГБ – лизинг» удовлетворено. Должниками поданы апелляционные жалобы на решение суда. Апелляционным определением Вологодского областного суда по делу № 22-394/2022 от 16.03.2022 решение Вологодского городского суда Вологодской области от 19.10.2022 оставлено без изменения, апелляционные жалобы Демидовой Л.Н. и представителя Насоновой Е.В. по доверенности Перцева С.Л. - без удовлетворения.

Ответчик: ООО «ЕКФ «СЛАСТЕНА»

25.01.2023 г. Арбитражным судом Вологодской области вынесено решение по делу № А13-11807/2022 об удовлетворении поданного в августе 2022 года искового заявления ООО «СГБ – лизинг» к ООО «ЕКФ СЛАСТЕНА» о взыскании просроченной задолженности по договору лизинга в размере 1 241 034,88 руб. и штрафной неустойки на сумму 159 056,07 руб. ООО «ЕКФ СЛАСТЕНА» подана апелляционная жалоба на решение суда. ООО «ЕКФ СЛАСТЕНА» просит суд о снижении суммы неустойки, в связи с невозможностью ведения фабрикой нормальной деятельности в период действия ограничений, вызванных распространением коронавирусной инфекции.

В бухгалтерской отчетности Общества сумма дебиторской задолженности ООО «ЕКФ СЛАСТЕНА» по состоянию на отчетную дату 31.12.2022 г. зарезервирована, согласно утвержденной внутренней методике, на 100% от величины просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

Ответчик: Шамсетдинов Марат Сулайманович (поручитель ООО «ТСК-МЕРИТАЖ»)

03.11.2022 г. исковое заявление о взыскании суммы задолженности ООО «ТСК-МЕРИТАЖ» по договору лизинга с поручителя Шамсетдинова М.С. в сумме 2 652 884,07 руб. поступило в Басманный районный суд г. Москвы. Дата судебного заседания назначена на 17.03.2023 г. Под указанную сумму задолженности ООО «ТСК-МЕРИТАЖ» в бухгалтерском учете Общества создан 100% резерв.

Ответчик: Гуренко А.А.

23.01.2023 г. Советским районным судом города Краснодара вынесено решение по делу № 2-7863/2022 об удовлетворении искового заявления ООО «СГБ – лизинг» от 04.12.2019 г. к Гуренко А.А., Гуренко А.П., Ситкову В.В. об освобождении предмета лизинга (Газель Next рефрижератор) от ареста, наложенного определением Советского районного суда г. Краснодара.

По состоянию на 01.01.2023 г. отсутствуют судебные разбирательства, в которых Общество выступает ответчиком, все неоконченные судебные разбирательства инициированы самим Обществом. На этом основании Компания не создает резервы - оценочные обязательства по предъявленным Обществу судебным искам.

Сводная информация о сумме исков:

Судебное и исполнительное производство:	На 31.12.2022 г., тыс. руб.
Судебные иски к должникам по договорам финансовой аренды (лизинга)	11 824
Дебиторская задолженность по которой ведется исполнительное производство	2 942
Судебные иски по возмещению ущерба (указанные выше иски к ФССП и двум физическим лицам по договору лизинга с ООО «РТС»)	3 889
Иски, предъявленные Обществу	-

Ожидается, что решения по искам будут приняты в 1 полугодии 2023 г. Общество, основываясь на сложившейся судебной практике, оценивает судебные перспективы поданных им исков к должникам, как осуществимые с большей вероятностью.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Корректирующие события после отчетной даты в Обществе отсутствуют.

Среди некорректирующих событий после отчетной даты можно указать события, перечисленные ниже:

- иски, находящиеся на рассмотрении в судах (п. 6 настоящих Пояснений);
- реализация запасов (п. 4.8. настоящих Пояснений) в виде ранее изъятого предмета лизинга (седелного тягача) за 7 792 тыс. руб. (без учета НДС).

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ.

Выручка от реализации лизинговых услуг занимает 98,54% от общей выручки Общества за 2022 г. К остальным видам деятельности Общества относятся услуги по агентским договорам, связанным с имущественным страхованием предметов лизинга в страховых компаниях, комиссиям, полученным за переоформление отдельных договоров лизинга, сумма выручки по которым не существенна и не обязывает Общество выделять отдельные отраслевые сегменты.

10. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

Компания определила следующие риски, оказывающие существенное влияние на ее деятельность: кредитный, рыночный (в виде таких составляющих как валютный и процентный риски) и риск ликвидности.

Политика по управлению рисками нацелена на их определение, анализ и минимизацию последствий их влияния на деятельность Компании. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью обеспечения их соответствия рыночной ситуации.

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

Разработка стратегии, утверждение политики по управлению рисками, распределение функций между подразделениями Общества и контроль за их выполнением обеспечивает руководитель Общества.

Содействие руководству Общества в утверждении политики управления рисками (подготовка локальных документов по мероприятиям в сфере управления рисками, выявление, оценка, контроль за рисками, анализ рисков, присвоение кредитным рискам соответствующей категории, мониторинг финансового положения клиентов, оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг, и залогового обеспечения) осуществляет Отдел внутреннего контроля и управления рисками.

За управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной

ставки отвечает Финансовая служба.

Определяет и утверждает условия предоставления лизинговых услуг Кредитный и Инвестиционный комитеты. Форма инвестиционного комитета может быть как очной, так и заочной. Состав участников инвестиционного комитета устанавливается приказом Директора Компании, в него входят специалист отдела андеррайтинга, специалист департамента безопасности, специалист отдела сопровождения сделок и Директор Общества. В состав Кредитного Комитета входят ответственные сотрудники Банка (ПАО «БАНК СГБ»). Отдел продаж отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности).

Мониторингом и возвратом средств по просроченным чистым инвестициям занимается отдел по экономической безопасности.

Реализация изъятых предметов лизинга возложена на руководителя Общества и отдел продаж.

Созданная в Компании система управления рисками, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций.

Ниже представлено описание основных финансовых рисков, которым в большей степени подвержено Общество. Данная Пояснительная записка не содержит исчерпывающую характеристику всех рисков, с которыми может столкнуться ООО «СГБ - лизинг» в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых нам не известно или которые на момент подписания отчетности руководство Общества считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение.

Кредитный риск

Несвоевременная частичная или полная оплата лизинговых платежей клиентами является одной из главных причин потенциальных убытков Общества.

В Обществе разработаны процедуры, включающие качественную и количественную оценку потенциальных и действующих клиентов (лизингополучателей), поставщиков и других связанных с ними лиц.

Качественная оценка предполагает предупредительные действия, осуществляемые до заключения договора лизинга, а именно сбор подробной информации о потенциальных лизингополучателях, поставщиках предметов лизинга и поручителях. На основе этих данных производится анализ финансовой устойчивости потенциального клиента, его деловой активности, также оценивается ликвидность залогового имущества.

Все лизинговые сделки с привлечением заемных средств рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом, сделки за счет собственных средств - Инвестиционным комитетом.

Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договорных отношений с поставщиками и лизингополучателями, оценивая их финансовое состояние

путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки надлежащих полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов, и анализа финансовой отчетности контрагентов.

При принятии положительного решения о работе с клиентом дальнейшее управление кредитным риском осуществляется путем получения дополнительного обеспечения по сделке; в качестве такого обеспечения выступают авансовый платеж лизингополучателя, залог имущества (транспорт, оборудование, недвижимость и др.), поручительство третьих лиц. С целью снижения рисков Общество предъявляет требование об обязательном страховании предметов лизинга.

Помимо этого в Обществе осуществляется оперативная работа по контролю за образованием и своевременным сокращением дебиторской задолженности. Данную работу осуществляют отдел внутреннего контроля и управления рисками, отдел по экономической безопасности.

Количественная оценка кредитного риска состоит в расчете и контроле за показателем ожидаемых кредитных убытков.

Общество на постоянной основе осуществляет мониторинг кредитного риска с использованием внутренних формализованных кредитных рейтингов лизингополучателей.

Также для целей корректного формирования отчетности и минимизации последствий кредитного риска Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности лизингополучателей (задолженность в части погашения чистой инвестиции в лизинг) и формирует соответствующие оценочные резервы.

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков (т.е. приведенной стоимости всех ожидаемых недополученных денежных средств), взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки на основании оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, прогнозной величины кредитного требования по договору лизинга и ставки дисконтирования.

В Обществе применяется трехэтапная модель оценки уровня обесценения активов, основанная на учете изменений их кредитного качества с момента первоначального признания и до окончания срока действия договора.

Все финансовые активы (остаточная стоимость чистой инвестиции в лизинг в разрезе договоров) разбиваются на группы по уровню их обесценения, т.е. по уровню риска возникновения потенциальных потерь. Такие группы именуются стадиями обесценения активов.

К первой стадии обесценения относятся активы, которые не являются обесцененным при первоначальном признании и по которым в отчетном периоде не было значительного увеличения риска. Для таких активов ожидаемые кредитные убытки оцениваются за период следующих 12 месяцев срока действия актива.

Ко второй стадии относятся активы с более высоким риском, ожидаемые кредитные убытки по этим активам оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков уже за весь срок действия актива. Вероятность дефолта (возникновения убытков) определяется расчетным путем.

Если Общество определяет, что финансовый актив является обесцененным, то он автоматически относится к третьей стадии обесценения; ожидаемые кредитные убытки по нему оцениваются также за весь срок действия актива. Вероятность убытков по обесцененным активам равна 100%. При этом актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по нему. Свидетельством кредитного обесценения актива являются следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения контрагента;
- нарушение условий договора (просрочка платежа сроком более 90 дней);
- возникновение вероятности банкротства или иной Общества контрагента, вызванных ухудшением его финансового состояния.

Процент резервирования чистых инвестиций (отношение величины созданного оценочного резерва под обесценение чистых инвестиций по действующим договорам лизинга к величине сформированного в бухгалтерском учете сальдо счета чистых инвестиций в лизинг) на 31.12.2022 г. составляет 0,41%. Для сравнения: годом ранее, т.е. на 31.12.2021 г., значение данного показателя составляло 0,56%. Снижение процента резервирования в большей степени обусловлено снижением стоимости чистых инвестиций Общества (стоимости активов) в связи с ухудшением общеэкономической ситуации и более быстрым процессом погашением чистых инвестиций в сравнении с их формированием. Частично динамика обусловлена переквалификацией резерва из оценочного резерва под возможное обесценение чистых инвестиций в резерв по сформировавшейся сомнительной задолженности. Помимо этого важным позитивным фактором является улучшение качества активов за счет работы с проблемными активами.

Средневзвешенный процент резервирования по пяти крупнейшим лизингополучателям составляет 0,22%, что ниже общего процента по Компании.

Лизингополучатель	Остаток чистых инвестиций, тыс. руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	Процент резервирования, %
ОАО «ДОРОЖНОЕ ЭКСПЛУАТАЦИОННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ № 184»	80 549	244	0,30%
ООО «КОМИЛЕСБИЗНЕС»	24 970	0	0,00%
ООО «ВОЛГА-Д»	55 036	83	0,15%
ООО «ТД ПОЛИМИР»	24 313	42	0,17%

ООО «РЕГИОНХОЗТОРГ»	25 923	96	0,37%
Средневзвешенный процент резервирования	0,22%		

Рыночный риск

Рыночный риск - риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов. Рыночный риск включает в себя ценовые, курсовые и процентные риски.

Из выше перечисленных Компания подвержена курсовому и процентному риску.

Основной задачей управления рыночным риском является мониторинг неблагоприятных изменений в экономике и своевременное реагирование на данные изменения с целью предотвращения образования убытков.

Источником валютного риска является неопределенность будущего направления движения курсов валют на рынке. Для Компании данный риск возникает, когда расчеты с поставщиками предметов лизинга осуществляются в рублях, но по курсу иностранной валюты (доллары США, Евро и Китайские юани) на дату фактической оплаты.

Риск может привести к росту окончательной стоимости предмета лизинга в сравнении с первоначальными расчетами и как следствие к росту общей стоимости договора лизинга. При этом валютный риск в данной его форме полностью учитывается при окончательном формировании условий договора лизинга и таким образом практически полностью нивелируется.

Большая часть договоров в Общества заключается в рублях, поэтому подверженность валютному риску является минимальной. Мониторинг валютных рисков проводится на ежемесячной основе.

По состоянию на 31.12.2022 г. расчеты с поставщиками предметов лизинга не завершены по пяти договорам купли-продажи, при этом все расчеты осуществляются в рублях, поэтому валютный риск отсутствует.

Колебания рыночных процентных ставок оказывают существенное влияние на финансовое положение и денежные потоки Общества, т.к. основная часть договоров лизинга финансируется за счет заемных средств и процентные расходы составляют существенную часть расходов Общества.

Управление процентным риском заключается в своевременном реагировании на изменение процентных ставок по заключенным кредитным договорам путем изменения ставок доходности по действующим и будущим договорам лизинга.

В 2022 году процентный риск Компании реализовался, когда 28.02.2022 г. Центральным Банком была увеличена ключевая ставка с 9,5% до 20,0%. В свою очередь банки-кредиторы Компании (ООО «Эс-Би-Ай Банк» и АО «БАНК СГБ») в одностороннем

порядке увеличили процентные ставки по большинству действовавших кредитных договоров. Для снижения финансовых последствий процентного риска были осуществлены следующие мероприятия:

- рефинансирование части задолженности (рефинансирован остаток задолженности перед ООО «Эс-Би-Ай Банк») – в данном случае был привлечен кредит АО «БАНК СГБ», за счет средств которого погашен остаток долга перед ООО «Эс-Би-Ай Банк»;
- включение дополнительных процентных расходов в состав лизинговых платежей по соответствующим договорам лизинга (увеличение лизинговых платежей клиентов).

Риск ликвидности

Риск ликвидности выражается в неплатежеспособности лизинговой компании, когда она не может выполнять свои обязательства перед контрагентами в силу недостаточности наличных денежных средств и других высоколиквидных активов.

Основными факторами риска ликвидности Общества являются: несбалансированность ожидаемых доходов и расходов, несвоевременное перечисление лизинговых платежей, а также резкое изменение стоимости кредитных ресурсов.

Основные задачи в сфере управления риском ликвидности: поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью активов; минимизация рисков потери ликвидности.

Большая часть договоров лизинга ООО «СГБ – лизинг» финансируется за счет заемных средств, поэтому ключевой причиной возникновения риска ликвидности может являться именно недостаточность поступающих платежей для погашения финансовых обязательств в виде основного долга и процентов по кредитам и займам.

Управление риском ликвидности в Компании состоит из следующих мероприятий:

- краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное планирование движения денежных средств;
- создание ликвидных активов в форме краткосрочных банковских депозитов.

С целью минимизации риска невозврата денежных средств либо удлинения срока их возврата депозитные вклады открыты только в АО «БАНК СГБ».

По состоянию на 31.12.2022 года прогноз поступления денежных средств в виде лизинговых и выкупных платежей по действующим договорам лизинга и прогноз погашения основного долга и процентов по действующим кредитным договорам синхронизированы по суммам и срокам (см. таблицу ниже).

То есть при исходных условиях, в которых Компания работает в начале 2023 года, риск ликвидности минимизирован и находится под контролем.

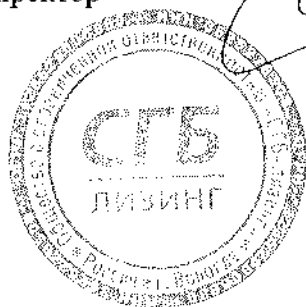
Показатель	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Прогноз поступления лизинговых и выкупных платежей	439 279	290 502	171 388	75 101	20 403	9 054	1 005 727
Прогноз погашения финансовых обязательств (основной долг и проценты по кредитам)	(335 122)	(222 768)	(113 949)	(52 317)	(15 220)	(7 593)	(746 968)
Превышение поступлений над платежами	104 157	67 734	57 439	22 784	5 183	1 461	258 759

11. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТЫХ АКТИВАХ ОБЩЕСТВА.

Информация о чистых активах Общества содержится в Отчете об изменениях капитала за 2022 г., таблица 3. За три последних завершенных года чистые активы Общества увеличились на 33 154 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2022 г. стоимость чистых активов Общества 115 569 тыс. руб. превышает размер уставного капитала, равного 1 500 тыс. руб. на 114 069 тыс. руб.

29.03.2023 г.

Директор



С.В. Шутов

Протипуrowано, протипуrowано и
скреплено печатью

Генеральный директор
Борисов И.В.

