

Бухгалтерский баланс

на 31 марта 2022 г.

		Коды		
		0710001		
		31	03	2022
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"	75698389		
Идентификационный номер налогоплательщика		2128702350		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	384		
Местонахождение (адрес)	428001, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, д. № 5, корп. 2, пом. 5			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

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

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	2 042	2 042	2 045
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	95 660	96 552	97 656
	в том числе:		-	-	6 973
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	1 672 315	1 577 440	1 101 297
	Отложенные налоговые активы	1180	109 439	93 263	57 469
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 879 456	1 769 297	1 258 467
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	30	49	1 317
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	7 231	25 180	1 310
	Дебиторская задолженность	1230	1 067 353	1 149 393	941 394
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	258 300
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7 390	1 341	7 543
	Прочие оборотные активы	1260	1 724	1 724	25 689
	Итого по разделу II	1200	1 083 728	1 177 686	1 235 553
	БАЛАНС	1600	2 963 184	2 946 984	2 494 020

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	101 487	101 487	101 487
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	684 447	675 657	541 863
	Итого по разделу III	1300	786 934	778 144	644 350
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 367 105	1 381 009	1 358 221
	Отложенные налоговые обязательства	1420	32 447	30 493	27 693
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 399 552	1 411 502	1 385 914
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	660 789	666 470	406 372
	Кредиторская задолженность	1520	115 393	90 470	57 070
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	516	398	314
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	776 698	757 338	463 756
	БАЛАНС	1700	2 963 184	2 946 984	2 494 020



Руководитель

(подпись)

Архипов Николай
Алексеевич

(расшифровка подписи)

29 апреля 2022 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Март 2022 г.

		Коды
		0710002
		31 03 2022
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"	75698389
Идентификационный номер налогоплательщика		2128702350
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	64.91
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	12300 16
Единица измерения:	в тыс. рублей	384

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 г.
	Выручка	2110	68 799	150 489
	Себестоимость продаж	2120	(32 500)	(90 303)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	36 299	60 186
	Коммерческие расходы	2210	(1 288)	(988)
	Управленческие расходы	2220	(8 850)	(6 598)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	26 161	52 600
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 119	5 065
	Проценты к уплате	2330	(70 631)	(54 981)
	Прочие доходы	2340	78 954	47 184
	Прочие расходы	2350	(41 035)	(45 685)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(5 432)	4 183
	Налог на прибыль	2410	14 222	3 400
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	14 222	3 400
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	8 790	7 583

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	8 790	7 583
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



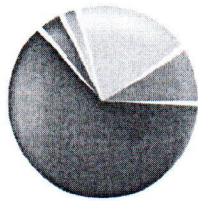
Руководитель

(подпись)

Архипов Николай
Алексеевич

(расшифровка подписи)

29 апреля 2022 г.



Общество с ограниченной ответственностью

«Пионер-Лизинг»

428001, Чувашская Республика, г. Чебоксары,
пр. М. Горького, д. 5, корпус 2, помещение 5.
тел./факс: 8(8352) 45-89-89, 45-45-60

ИНН/КПП 2128702350/213001001
Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Нижний Новгород
р/с 40701810709240004412
БИК 042202837
к/с 30101810200000000837

Пояснения

к бухгалтерской отчетности ООО «Пионер-Лизинг» за 1 квартал 2022 года

Сведения об организации

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

Размер уставного капитала Общества составляет 1 000 000 (Один миллион) рублей. По состоянию на дату составления настоящей пояснительной записки доли в уставном капитале Общества распределены следующим образом:

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

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

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

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

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

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли.

Основной вид деятельности Общества в 2021 году – оказание услуг лизинга предприятиям малого и среднего бизнеса, физическим лицам.

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

Учетная политика для целей бухгалтерского учета

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности, ООО «Пионер-Лизинг» руководствовалось Федеральным законом от 06.12.2011

№ 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, действующими положениями по бухгалтерскому учету.

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

Принятая Обществом учетная политика утверждена Приказом №П/301221/3 от 30 декабря 2021 года.

Последствия изменения учетной политики в связи с применением начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год федерального стандарта бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» отражаются ретроспективно.

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

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

Корректировки сравнительных показателей баланса в связи с изменением учетной политики

На 31.12.2021 г				
Наименование показателей	Строка баланса	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Активы				
Основные средства	1150	96 501	+51	96 552
Доходные вложения в материальные ценности	1160	61 448	-61 448	0
Отложенные налоговые активы	1180	76 345	+16 918	93 263
Дебиторская задолженность	1230	1 022 844	+126 549	1 149 393
Влияние на актив баланса:			+82 070	
Капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	633 546	+42 111	675 657
Обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	3 048	+27 445	30 493
Кредиторская задолженность	1520	77 956	+12 514	90 470
Влияние на пассив баланса:			+82 070	

На 31.12.2020 г

Наименование показателей	Строка баланса	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Активы				
Основные средства	1150	98 741	-1 085	97 656
Доходные вложения в материальные ценности	1160	96 733	-96 733	0
Отложенные налоговые активы	1180	35 567	+21 902	57 469
Дебиторская задолженность	1230	827 864	+113 530	941 394
Влияние на актив баланса:			+37 614	
Капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	532 440	+9 423	541 863
Обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	3 435	+24 258	27 693
Кредиторская задолженность	1520	53 137	+3 933	57 070
Влияние на пассив баланса:			+37 614	

На 31.03.2021 г

Наименование показателей	Строка баланса	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Активы				
Основные средства	1150	102 836	-1 878	100 958
Доходные вложения в материальные ценности	1160	104 698	-104 698	0
Отложенные налоговые активы	1180	38 032	+24 469	62 501
Дебиторская задолженность	1230	917 027	+119 902	1 036 929
Влияние на актив баланса:			+37 795	
Капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	546 188	+3 038	549 226
Обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	4 096	+25 228	29 324
Кредиторская задолженность	1520	48 426	+9 529	57 955
Влияние на пассив баланса:			+37 795	

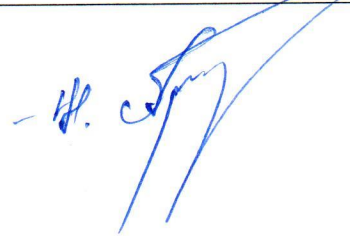
Корректировки сравнительных показателей отчета о финансовых результатах в связи с изменением учетной политики

За 1 квартал 2021 года

Наименование показателей	Строка баланса	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Выручка	2110	214 889	-64 400	150 489
Управленческие расходы	2220	-59 579	+52 981	-6 598
Проценты к уплате	2330	-54 942	-39	-54 981
Прочие доходы	2340	48 094	-910	47 184
Прочие расходы	2350	-50 071	+4 386	-45 685
Отложенный налог на прибыль	2412	1 803	+1 597	3 400
Чистая прибыль	2460	13 968	-6 385	7 583

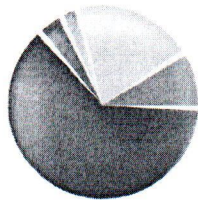
Директор ООО «Пионер-Лизинг»

«29» апреля 2022 г



Н.А. Архипов





Общество с ограниченной ответственностью
«Пионер-Лизинг»

428001, Чувашская Республика, г. Чебоксары,
пр. М. Горького, д. 5, корпус 2, помещение 5.
тел./факс: 8(8352) 45-89-89, 45-45-60

ИНН/КПП 2128702350/213001001
Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Нижний Новгород
р/с 40701810709240004412
БИК 042202837
к/с 30101810200000000837

Отчет
комиссии по проверке наличия признаков обесценения финансовых
вложений и определения величины резерва под обесценение
от 12.04.2022 г

На основании и в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г №34н, ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н, а также согласно порядку формирования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, утвержденному приказом № 509-П/1219 от 10 декабря 2019 года, в ООО «Пионер-Лизинг» инициирована проверка на обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 марта 2022 года.

В ходе проведения проверки были выявлены следующие финансовые вложения, характеризующиеся признаками возможного обесценения:

1. Акции АО «НФК-ФИНТЕХ» в количестве 898 923 515 штук и учетной стоимостью 898 923 515,00 руб.

При рассмотрении финансовых вложений в акции АО «НФК-ФИНТЕХ» выявлено следующее:

Стоимость акций определена исходя из данных договора № 2-09/21 о безвозмездной передаче имущества от 23 сентября 2021 года.

Стоимость чистых активов акционерного общества на 31.03.2022 г составляет 899773196,66 руб. Стоимость нематериальных активов акционерного общества определена в размере 898 927 507,00 руб на основе отчета оценщика № 06/468/0808 от 13.11.2019 г. и обусловлена реализацией проекта интернет-платформы Zberopolis.

В целом в рамках реализации проекта и бизнес-плана по итогам 1-го квартала 2022 года наблюдается преимущественно положительная динамика.

Так, фактический торговый оборот в 1-м квартале 2022 года достиг 485 млн руб., что превысило значения торгового оборота 4-го квартала 2022 года (344,1 млн руб.), а также превысило ожидаемое прогнозное значение (390,9 млн руб.). Фактическое увеличение торгового оборота квартал к кварталу составило 41%, а превышение над плановым показателем составило 24%.

Количество активных клиентов в отчетном квартале прогнозировалось на уровне 460, однако фактическое количество оказалось больше и составило 470.

Также отмечается положительная динамика данных фактического вознаграждения. По итогам 1-го квартала 2022 года получено 243505 руб. вознаграждения против 176690 руб. кварталом ранее. Рост вознаграждения квартал к кварталу составил 37,8%.

В то же время с учетом внешней конъюнктуры процесс активной монетизации проекта откладывается. То есть проект сохраняет возможности для дальнейшей монетизации в рамках всех предусмотренных 5-ти вариантов монетизации.

Еще одним важным фактором существенного продвижения проекта стало включение в реестр операторов инвестиционных платформ АО «НФК-Сбережения». Это позволяет расширить предложение сервисов в рамках проекта благодаря внедрению займов. Согласно бизнес-плану появление заемщиков МСП ожидалось в 3-м квартале 2022 года, однако с учетом опережающей динамики включения оператора платформы в реестр Банка России, появляются потенциальные возможности для привлечения клиентов - заемщиков МСП уже во 2-м квартале текущего года.

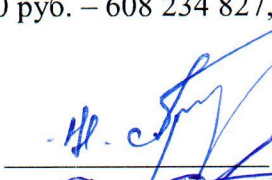
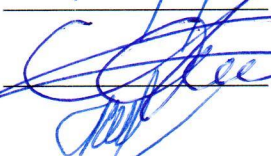


Также весьма важным событием стало понижение ключевой ставки Банка России с 20% до 17% на 300 базисных пунктов. Указанное событие свидетельствует о постепенной нормализации обстановки и конъюнктурных улучшениях.

По итогам предшествующей проверки учитывалось повышение ключевой ставки до 20%, в этой связи в рамках бизнес-плана ставка дисконтирования была увеличена до 27,6%. Поскольку в новых условиях ключевая ставка была снижена до 17% (на 300 б.п.), используя консервативный подход, считаем целесообразным уменьшить ставку дисконтирования на 160 б. п. с 27,6% до 26,0%.

Учитывая все вышесказанное, проверка финансовых вложений в акции АО «НФК-ФИНТЕХ» не выявила признаков обесценения по отношению к последней предшествующей оценке. Более того, дополнение бизнес-плана фактическими данными по итогам 1-го квартала 2022 года и снижение ставки дисконтирования с 27,6% до 26% позволили сформировать расчетную стоимость нематериального актива Zberopolis на уровне 607 389 138 руб., что на 291 538 369 руб. ниже учетной стоимости НМА (898 927 507,00 руб. – 607 389 138,00 руб.).

Расчетная стоимость акций АО «НФК-ФИНТЕХ» с учетом корректировки стоимости чистых активов составит 608 234 827,66 руб. (899 773 196,66 руб. - 291 538 369,00 руб.).

Таким образом, при проверке на обесценение с учетом всей вышеизложенной информации, в том числе руководствуясь мнением комиссии в соответствии с пунктом 3 приказа № 509-П/1219 от 10 декабря 2019 года, по финансовым вложениям в акции АО "НФК-ФИНТЕХ" рекомендуется **скорректировать резерв под обесценение финансовых вложений до 290 688 687,34 руб.** (898 923 515,00 руб. – 608 234 827,66 руб.).

Председатель комиссии:	Директор		Архипов Н.А.
Члены комиссии:	Заместитель директора		Абрашев О.Н.
	Главный бухгалтер		Смелова Н.В.
	Заместитель главного бухгалтера		Миронова Е.А.