

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
за 2024 г.
ЗАО «АЛЬЯНС-ЛИЗИНГ»

1. Сведения об организации.

Закрытое Акционерное Общество «Альянс - Лизинг» ИНН 7825496985 КПП781401001.

Почтовый адрес: 197342, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. муниципальный округ Ланское, Черной речки наб, дом № 47, строение 2, пом.1-Н, оф.372.

Общество зарегистрировано 30 января 2003 г., регистрационный номер юридического лица 1037843023712. Орган, осуществивший государственную регистрацию: Инспекция МНС России по Центральному району Санкт - Петербурга. Уставный капитал составляет 200 000 рублей.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период составила 88 человек, численность работающих на конец отчетного года – 83 человека.

Исполнительным органом общества является генеральный директор Кочергин Дмитрий Сергеевич.

В отчетном периоде аудитором общества является аудиторская компания ООО «Копол Аудит». Адрес фирмы: 197342, г. Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д. 47, стр. 1, пом. 4-Н, каб. 256. ИНН 7803048933; КПП 781401001. Корпоративный член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), (ОРНЗ № 11206027563) Свидетельство № 4619 (Решение Правления НП ААС от 17.08.2012 г., протокол № 67).

ЗАО «Альянс Лизинг» осуществляло деятельность в 2024г. по следующим филиалам:

- Московский филиал,
- Калининградский филиал,
- Мурманский филиал,
- Новгородский филиал,
- Псковский филиал,
- Нижегородский филиал,
- Краснодарский филиал,
- Челябинский филиал,
- Казанский филиал,
- Ставропольское обособленное подразделение,
- Архангельский филиал.

В течении 2024г. были закрыты следующие филиалы:

- Вологодский филиал,
- Ростовский филиал,
- Уфимский филиал.

Основной вид деятельности ЗАО «Альянс – Лизинг» в 2024 году - предоставление услуг по финансовому лизингу.

Выручка ЗАО «Альянс – Лизинг» в отчетном периоде составила 1 052,5 млн. руб., что больше на 30,27 % показателя прошлого года.

Подобная динамика во многом является отражением текущего состояния инвестиционной активности бизнеса после продолжительного дефицита техники и, как следствие, ее возросшей стоимости. Этот фактор, а также повышение ключевой ставки, которое привело к удорожанию стоимости заемных средств, и как следствие, удорожанию лизинга, послужили увеличению объема лизинга в отчетном периоде.

Основные затраты на производство составляют в отчетном периоде 312,1 млн. руб. и состоят из следующих составляющих:

- 14,1 млн. руб.	-	амортизация собственного имущества;
- 3,7 млн. руб.	-	амортизация имущества, сданного в аренду;
- 3,0 млн. руб.	-	прочие производственные расходы;
- 240,0 млн. руб.	-	оплата труда и отчисления в социальные фонды, в том числе резерв на оплату отпусков - 14,6 млн. руб.;
- 27,9 млн. руб.	-	расходы на услуги сторонних организаций;
- 23,4 млн. руб.	-	прочие общехозяйственные расходы.
Прибыль от продаж составила	-	740,4 млн. руб.
Прибыль до налогообложения	-	422,4 млн. руб.
Чистая прибыль организации за 2024 год	-	316,3 млн. руб.
Чистая Рентабельность продаж составляет (Чистая прибыль/ Выручку) = 30,1%		

В таблице 6 Пояснений к Отчету о финансовых результатах, представлена информация о составе затрат на производство в разрезе элементов затрат. Перечень элементов затрат, по которым группируются расходы по обычным видам деятельности, приведен в строках 5610 - 5650 раздела в соответствии с п. 8 ПБУ 10/99.

Хотя таблица имеет название «Затраты на производство», ее итоговым показателем является сумма расходов организации по обычным видам деятельности.

Данная таблица раскрывает показатели строк 2120 «Себестоимость продаж», 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах.

2. Раскрытие учетной политики организации.

Бухгалтерский учет в организации ведется в соответствии с Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н), Федеральными стандартами бухгалтерского учета и Учетной политикой организации, утвержденной приказом об учетной политике №163 от 31.12.2021г., а так же в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98.

Организация в своей деятельности опирается на положения Федерального закона от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

С бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год организация применяет следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета:

- ✓ ФСБУ 5/2019 «Запасы»;
- ✓ ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ✓ ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»;
- ✓ ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»;
- ✓ ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

С бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год организация применяет федеральный стандарт бухгалтерского учета:

- ✓ ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»

Бухгалтерский учет в организации ведется автоматизированным способом. Для ведения бухгалтерского учета используется программное обеспечение «1С: Предприятие 8.3», конфигурация «Бухгалтерия предприятия КОРП, ред. 3.0» с модулем «Бухгалтерия лизинговой компании 5.0», разработанного компанией «Хомнет лизинг софт» и «Альтео ФСБУ 25».

Стоимостные показатели первичных и сводных учетных документов, отражаются в бухгалтерском учете без округления до рублей, имущество, обязательства и факты хозяйственной

жизни оцениваются в бухгалтерском учете в рублях и в копейках.

Стоимостные показатели в бухгалтерской отчетности отражаются в тысячах рублей.

Рабочий план счетов организации разработан в соответствии с Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н.

При ведении бухгалтерского учета в качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России, а также самостоятельно разработанные формы первичных учетных документов. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, устанавливается локальными актами организации.

Первичные учетные документы, полученные от контрагентов организации, считаются согласованными после подписания сторонами.

Регистры бухгалтерского учета создаются автоматически по формам, предусмотренным программным обеспечением «1С: Предприятие 8.3», конфигурация «Бухгалтерия предприятия КОРП, ред. 3.0» с модулем «Бухгалтерия лизинговой компании 5.0», разработанного компанией «Хомпет лизинг софт» и «Альтео ФСБУ 25» Бухгалтерский учет в лизинговой компании» и разрабатываются самостоятельно.

Для оформления фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в организации используются следующие регистры бухгалтерского учета: журнал хозяйственных операций и (или) отчет по проводкам; оборотно-сальдовая ведомость и (или) главная книга; анализ счета и (или) анализ счета по субконто; оборотно-сальдовая ведомость по счету и (или) по субсчету; регистр по расчету резерва по сомнительным долгам; регистр по расчету резерва под возможные потери по искам; регистр по расчету резерва на оплату отпусков; справка - расчет «Перекладка кредитного портфеля».

Регистры бухгалтерского учета ведутся на бумажных носителях и (или) на машинных носителях информации в электронном виде, с возможностью вывода их на бумажные носители информации по окончании отчетного периода, а также по мере необходимости.

Факты хозяйственной жизни отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности, группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета и обеспечиваются лицами, составившими и подписавшими их.

Информация о хозяйственных операциях за определенный период в сгруппированном виде из регистров бухгалтерского учета переносится в бухгалтерскую отчетность.

Порядок и сроки представления первичных учетных документов, а также список лиц, ответственных за составление, контроль и представление указанных документов определяется Графиком документооборота и иными внутренними нормативными актами организации. Сроки, порядок хранения, порядок передачи в архив и/или на утилизацию документов организации, в т. ч. учетных документов и отчетности, определяются внутренними нормативными документами организации.

Организация осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни; ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, организуя систему внутреннего контроля с целью выявления и оценки потенциально существенных рисков хозяйственной деятельности (финансовых, правовых и других).

Система внутреннего контроля формируется в разрезе контроля за определенными бизнес-процессами. Основной участок контроля над совершением фактов хозяйственной жизни по договорам финансовой аренды (лизингу) регламентируется Положением об управлении рисками, должностными инструкциями сотрудников, Положением о контрольно-ревизионном отделе, Порядком контроля корректности оформления документов по новой сделке.

Контроль в целях ПОД/ФТ регламентируется Правилами внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации осуществляется ревизором

в соответствии с Уставом акционерного общества. Расходы на оплату труда регламентируются Положением об оплате труда в организации.

Внутренний контроль соответствия составления и оформления подписанной первичной учетной документации требованиям действующего законодательства о бухгалтерском учете, осуществляется Бухгалтерией организации.

Порядок документооборота лизинговых операций в организации на различных этапах оформления документов регламентируется отдельными внутренними положениями и распоряжениями.

В целях обеспечения сохранности объектов основных средств и достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности создается постоянно действующая комиссия по принятию к учету и списанию объектов основных средств, нематериальных и (или) прочих внеоборотных активов, которая утверждается приказом по организации.

В целях обеспечения сохранности денежных средств, материальных ценностей; достоверности данных бухгалтерского и (или) налогового учета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия, которая утверждается приказом по организации.

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность формируется в следующем составе:

- ✓ Бухгалтерский баланс;
- ✓ Отчет о финансовых результатах;
- ✓ Отчет о движении денежных средств;
- ✓ Отчет о движении капитала;
- ✓ Пояснения к ним в текстовой и (или) табличной форме.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности организация соблюдают следующие правила:

- ✓ отчетность включает показатели деятельности всех подразделений, включая филиалы и представительства, независимо от их места нахождения;
- ✓ отчетность составляется в валюте РФ;
- ✓ отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации;
- ✓ отчетность формирует необходимое для принятия экономических решений достоверное представление: о финансовом положении организации на отчетную дату; о финансовом результате его деятельности; о движении денежных средств за отчетный период.

Величина существенных отступлений от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, определяется в сумме, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не более 5 процентов и устанавливается в отношении:

- ✓ существенных корректировок данных за период, предшествующий отчетному, в случае их несопоставимости с данными за отчетный период;
- ✓ показателей об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях в случае их существенности и, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте РФ, то есть в рублях.

2.1. Учет аренды.

2.1.1. Учет при передаче имущества в аренду.

Бухгалтерский учет операций по договорам лизинга в Организации ведется в соответствии с требованиями российского законодательства (в частности, ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»), а также принципами МСФО в части фактов хозяйственной жизни, учет которых не урегулирован РСБУ.

В частности, Организация применяет положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - для целей формирования резервов в отношении чистой инвестиции в аренду, а также учета изменений по договорам лизинга.

Ведение учета осуществляется с использованием автоматизированной системы «Бухгалтерия лизинговой компании» + «АЛЬТЕО ФСБУ 25».

Отражение операций лизинга производится на основании графиков (далее – ГФСБУ), рассчитанных в учетной системе на основании графика платежей. Расчет ГФСБУ производится с использованием процентной ставки, определяемой по формуле «ЧИСТВНДОХ» (на английском языке функция называется XIRR).

В целях применения п. 33 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» справедливой стоимостью предмета аренды считается цена приобретения предмета аренды у поставщика.

Если по условиям договора поставки предоставляется скидка, то она не влияет на справедливую стоимость, при условии, что она распространяется на любого покупателя (лизингодателя) заключившего аналогичный договор купли-продажи с данным поставщиком, либо не является существенной.

Дополнительные затраты, связанные с договором аренды включаются в стоимость чистой инвестиции в аренду.

К затратам арендодателя на приобретение предмета аренды, его подготовку к передаче арендатору и к последующему использованию арендатором относятся:

- ✓ телематика;
- ✓ госпошлина за регистрацию транспортных средств.
- ✓ вознаграждение по агентскому договору

Доходы, подлежащие получению по договору лизинга, для целей учета могут классифицироваться на арендные компоненты и возмещаемые неарендные компоненты (ВНК). В соответствии с рекомендацией БМЦ №Р-130/2021-ОК Лизинг «Арендный и неарендный компоненты договора» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и на основании профессионального суждения Организацией принято решение не осуществлять деление платежей по договору на компоненты, так как это нерационально с позиции соответствия вложенных затрат и полученного результата, либо размер неарендного компонента является несущественным в структуре процентного дохода арендного компонента.

Учет модификации в соответствии с ФСБУ 25/2018.

Изменения по договорам лизинга квалифицируются в соответствии с рекомендацией ОЛА-ФСБУ-Р1/2022 «Учет изменений условий неоперационной аренды у арендодателя и арендатора» и МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Перечень событий, релевантных для Организации, и их квалификация приведены в следующей таблице:

№ п/п	Вид события	Является модификацией	Определение существенности
1	Досрочный выкуп (полный)	Нет	
2	Досрочный выкуп (частичный)	Да	Требуется количественный тест
3	Изменение платежного расписания (изменение условий)	Да	Требуется количественный тест
4	Субсидия МПТ - Отказ с равномерной компенсацией по сроку ДЛ (изменение ГП)	Да	Требуется количественный тест
5	Уступка прав (цессия)	Да	Требуется количественный тест
6	Рассторжение	Нет	
7	Урегулирование страхового случая (частичное выбытие)	Да	Является существенной

Если условия финансового актива изменяются, оценивается, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу, проводя качественную и количественную оценку.

Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам является модификацией.

Модификации договора в связи со следующими событиями считаются качественно-существенными модификациями:

- ✓ изменение валюты договора;
- ✓ изменение срока аренды более чем на 12 месяцев.

Для всех остальных событий применяется количественная оценка существенности: модификация условий договора считается «существенной» если приведенная стоимость договора, рассчитанная на основании будущих денежных платежей (по новым условиям) и исходной ставке доходности, отличается как минимум на 10% от остатка инвестиции на дату модификации. В противном случае модификация считается «несущественной».

Формирование бухгалтерской отчетности в соответствии с ФСБУ 25/2018.

В отчетности показатели, относящиеся к отражению операций по договорам лизинга, Организация представляет в соответствии со следующей таблицей:

✓ Бухгалтерский баланс:

№	Показатель	Строка отчетности	Наименование строки в отчетности
1	Авансы поставщикам за предметы лизинга	12301	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
2	Чистая инвестиция в аренду	12305	Инвестиции в лизинг
3	Авансы полученные от ЛП	15207	Кредиторская задолженность

При формировании показателей Бухгалтерского баланса: в активе баланса по всем договорам лизинга отражается чистая стоимость инвестиции в финансовую аренду, которая определяется прямым путем, как разница между стоимостью приобретения предмета лизинга у поставщика (без НДС) и суммы затрат на исполнение договора лизинга и полученных авансовых платежей.

После предоставления лизингового имущества лизингополучателю в течение действия договора лизинга чистую стоимость инвестиции в аренду:

- ✓ увеличивают на сумму начисляемых процентов;
- ✓ уменьшают на величину фактически полученных лизинговых платежей (без НДС), подлежащих уплате лизингодателю в соответствии с условиями лизингового договора.

Чистая инвестиция в финансовую аренду увеличивается на сумму Дебиторской задолженности и уменьшается на сумму Кредиторской задолженности (без НДС), числящейся по действующим договорам лизинга на дату составления отчетности.

На дату составления отчетности чистая стоимость инвестиции отражается в балансе за минусом резерва на обесценение чистой инвестиции в аренду.

Дебиторская задолженность.

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

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает сумму как краткосрочной, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и долгосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о создании резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 (тыс. руб.)		
	Величина резерва	Создание резерва	Восстановление резерва
Резерв на возможные кредитные убытки по договорам лизинга	(293 662)	(217 017)	148 921

Общество осуществляет сверку валовой и чистой инвестиции в финансовую аренду:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 (тыс. руб.)
Валовая инвестиция в финансовую аренду	5 092 250
Чистая инвестиция в финансовую аренду	3 868 094
Незаработанный процентный доход	(1 224 156)

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31.12.2024 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	От 5 лет до 6 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 744 250	1 555 444	602 612	171 185	18 617	141	5 092 250
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(763 458)	(334 576)	(103 355)	(21 733)	(1 031)	(3)	(1 224 156)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (до вычета резерва)	1 980 792	1 220 869	499 257	149 452	17 586	138	3 868 094
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	(130 978)	(88 269)	(55 561)	(18 716)	(138)	(1)	(293 662)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг	1 849 814	1 132 599	443 697	130 736	17 448	137	3 574 432

В пассиве баланса по всем договорам лизинга отражаются отложенные платежи в бюджет, подлежащие уплате в течение срока действия лизинговых договоров, а также доход Лизингодателя по досрочному выкупу сформированный на дату получения платежа и подлежащий списанию в момент передачи предмета лизинга в собственность Лизингополучателя.

✓ **Отчет о финансовых результатах:**

№	Показатель	Срока отчетности	Наименование строки в отчетности
1	Выручка	21101	Процентный доход
2	Резервы в отношении чистой инвестиции в аренду	23510	Расходы в виде образованных резервов по сомнительным долгам

При формировании показателей Отчета о финансовых результатах:

По статье «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, показываются:

- ✓ проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, которые признаются в качестве доходов периода, за который они начислены;
- ✓ результат от Модификации (доход минус расход);
- ✓ результат от Досрочного выкупа (сумма дохода по досрочному выкупу минус расход по остатку чистой инвестиции) являющиеся доходами от обычных видов деятельности.

2.1.2. Учет при получении имущества в аренду.

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на счете 01.03.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей (основание: п. п. 10, 17, 18 ФСБУ 25/2018).

Организация амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива. Организация рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисные помещения	5 лет

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Для определения процентной ставки используется ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Организация могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств Организация:

- использует в качестве исходной информации из отчета Банка России «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях» и корректирует ее с учетом публикуемых изменений;
- использует подход наращивания, при котором расчет начинается с безрисковой процентной ставки, которая корректируется с учетом кредитного риска;
- проводит корректировки с учетом специфики договора аренды, например, срока аренды, страны, валюты и обеспечения.

тыс. руб.

Право пользования активом	На 31.12.2024г.		
	Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость (стр.11502)
Право пользования активом	42 076,7	25 280,2	16 796,4

В балансе величина обязательств по аренде отражается с разбивкой на долгосрочную и краткосрочную на 31.12.2024г.:

тыс. руб.

Арендные обязательства (без учета НДС)	Проценты по аренде	Расчеты по аренде	Краткосрочные (стр.15501)	Долгосрочные (стр.14501)
21 204,7	(2 822,5)	18 382,2	10 963,6	7 418,6

В отчете о Финансовых результатах:

- ✓ амортизация ППА отражается по строке 22204 Аренда офисов и за 2024г. составляет 10 066 тыс. руб.
- ✓ проценты начисленные за право пользования активами отражаются в составе Процентов к уплате стр.2330 и за 2024г. составляют 2 414,3 тыс. руб.

2.2. Порядок отражения в учете доходов.

Доходы Организации подразделяются на:

- ✓ доходы от обычных видов деятельности;
- ✓ прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности являются:

- ✓ доходы от предоставления имущества в операционную и не операционную аренду;
- ✓ доходы от оказания услуг, связанных с сопровождением лизинговых и арендных сделок;
- ✓ доходы по окончании договора лизинга при досрочном выкупе.

Аналитический учет доходов от обычных видов деятельности ведется на счете 90 «Продажи» в разрезе каждого вида деятельности.

62.01.1	Расчеты с покупателями и заказчиками	Доход от сдачи в аренду автомобиля/субаренду помещения
62.01.ВП	Расчеты с ЛП по выкупным платежам	Выкупная стоимость по договорам не подпадающим под ФСБУ 25/2018 (по договорам закончившимся до начала применения ФСБУ 25/2018)
62.УС	Доп. услуги по договорам лизинга	Доп. услуги (различные комиссии)
76.00.ЧИ.ВИ	Валовая инвестиция в лизинг	Доход от модификации
76.00.ЧИ.ПР	Отложенный процентный доход по ДЛ	Процентный доход
98.00.ДВ	Отложенный доход по выкупному платежу	Доход при досрочном выкупе

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены.

Кроме того, доходом/расходом является результат от модификации условий финансовых активов и финансовых обязательств.

Отложенный доход по досрочному выкупу признается в момент подписания акта передачи в собственность имущества.

Суммы денежных средств, полученные от лизингополучателей и превышающие суммы, установленные графиками лизинговых платежей за соответствующий месяц, доходами не являются и учитываются в переплатах (текущих авансах).

К прочим доходам относятся:

- ✓ поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- ✓ проценты, полученные за предоставление займов другим организациям, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- ✓ штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- ✓ активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- ✓ поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- ✓ прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- ✓ суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- ✓ курсовые разницы;
- ✓ прочие внереализационные доходы.

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- ✓ штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником;
- ✓ суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности в отчетном периоде;
- ✓ иные поступления - по мере образования (выявления).

К доходам будущих периодов относятся суммы доходов, полученных, признанных

(начисленных) в отчетном периоде, но не имеющих отношение к формированию выручки отчетного периода, а относящихся к будущим отчетным периодам. Для обобщения такой информации применяется счет 98 «Доходы будущих периодов».

При участии организации в государственных программах РФ «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» при получении субсидий из федерального бюджета для возмещения потерь в доходах по лизинговым операциям, субсидия из Федерального бюджета предоставляется на компенсацию уже понесенных затрат.

Договор финансовой аренды с субсидированием государством авансового платежа арендатора или его части, квалифицируется как сделка с частичной оплатой платежей арендатора третьим лицом для целей бухгалтерского учета ведется в следующем порядке:

✓ если до даты начала аренды авансовый платеж-субсидия полностью или частично поступил на расчетный счет арендодателя, то он отражается в составе кредиторской задолженности (авансов полученных), а на дату начала аренды направляется на уменьшение чистой стоимости инвестиций в аренду;

✓ если на дату начала аренды авансовый платеж-субсидия не поступил полностью или частично на расчетный счет арендодателя, то арендодатель учитывает аванс-субсидию на дату ожидаемого поступления в составе будущего денежного потока, который принимается за основу при расчете ставки процентного дохода. Недополученная величина аванса-субсидии учитывается на отдельном счете в качестве дебиторской задолженности.

2.3. Порядок отражения в учете расходов.

Руководствуясь требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации», для целей бухгалтерского учета расходами по обычным видам деятельности признаются расходы методом «начисления», осуществление которых связано с оказанием услуг по договорам лизинга и аренды, а также остаточная (выкупная) стоимость предмета лизинга при окончании срока (досрочном выкупе) договора лизинга и аренды.

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат, в т.ч.: материальные затраты; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация; прочие затраты.

Обобщение информации о затратах основного производства производится на счете 20 «Основное производство», управленческих и хозяйственных расходах - на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Для лизинговой деятельности к прямым расходам относятся следующие статьи затрат:

✓ транспортный налог;
 ✓ амортизация имущества, сданного в аренду;
 ✓ расходы на страхование предметов лизинга;
 ✓ прочие расходы, непосредственно связанные с исполнением конкретного договора лизинга.

Для прочих видов деятельности к прямым расходам относятся затраты, непосредственно связанные с оказанием данного вида услуг.

К управленческим расходам относятся:

✓ расходы на оплату труда и начисленные на такую оплату страховые взносы;
 ✓ расходы по страхованию предметов лизинга;
 ✓ амортизация собственного имущества;
 ✓ расходы на приобретение материалов, используемых при оказании услуг;
 ✓ прочие управленческие расходы.

Исходя из специфики оказываемых услуг, незавершенное производство в организации отсутствует (п.9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Расходы основного производства подлежат списанию в дебет счета 90 «Продажи» ежемесячно в полном объеме.

Общехозяйственные (управленческие) расходы по окончании отчетного периода относятся в дебет счета 90 «Продажи» в качестве условно-постоянных расходов.

К дополнительным затратам, связанным с получением займов и кредитов, относятся:

- ✓ расходы на оплату юридических и консультационных услуг;
- ✓ расходы по оформлению документов;
- ✓ страховые взносы;
- ✓ расходы на проведение оценки и экспертизы и др.

Дополнительные затраты включаются в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (расходы по имущественному страхованию), отражаются в бухгалтерском балансе отдельной строкой в составе дебиторской задолженности и подлежат списанию равномерно, в течение периода, к которому они относятся.

Расходы на приобретение программного обеспечения отражаются в бухгалтерском балансе в составе внеоборотных активов или оборотных активов. К внеоборотным активам относятся расходы на права пользования ПО со сроком полезного использования более одного отчетного периода и отражаются в разделе «Внеоборотные активы» в составе нематериальные активы организации, менее одного отчетного периода - в разделе «Оборотные активы» в составе запасов.

При наступлении страхового случая более 70% утраты первоначальной стоимости имущество выводится из состава лизингового и может быть реализовано в качестве остатков по цене указанной страховой компанией. Передача остатков страховой компании приравнивается к реализации. Убыток от реализации остатков признается единовременно в связи с потерей имуществом признаков основных средств.

2.4. Применение ФСБУ 14. Переходные положения.

Начиная с 01.01.2024г. Организация применяет ФСБУ 14/2022.

Нормами Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022г. №86н (далее - ФСБУ 14/2022, Стандарт), предусмотрена возможность отражения последствий изменения учетной политики ретроспективным или альтернативным способами (п. п. 52 и 53 ФСБУ 14/2022).

При переходе на ФСБУ 14/2022 организацией было принято решение применять альтернативный способ перехода на новый стандарт. При выборе данного способа перехода в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия, начиная с которой применяется стандарт:

- сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, не пересчитываются;
- в балансе за 2023 год данные на 31.12.2023 показываются без корректировки, а в балансе за 2024 год данные на 31.12.2023 даются уже с учетом корректировки.

Для объектов, которые признаются НМА и по старым, и по новым правилам, на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) определили оставшийся СПИ и ликвидационную стоимость в соответствии с ФСБУ 14/2022. Возникшие в связи с этим корректировки величин, отражающих погашение стоимости объектов нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений. При этом балансовая стоимость таких объектов нематериальных активов на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) не корректируется.

В отношении объектов, которые в соответствии с ФСБУ 14/2022 должны учитываться как НМА, но по старым правилам учитывались в составе активов других видов, организация должна на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) переклассифицировать их в НМА. При этом в качестве первоначальной стоимости принимается балансовая стоимость

соответствующего объекта на момент его переклассификации. Далее требуется определить оставшийся СПИ, способ начисления амортизации и ликвидационную стоимость.

В отношении объектов, которые по старым правилам учитывались в составе НМА, но по новым правилам таковыми не являются, организация должна на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) списать балансовую стоимость таких объектов единовременно на нераспределенную прибыль, за исключением случаев переклассификации таких объектов в другой вид активов.

Для принятия решения об отнесении имеющихся в организации лицензий и программ к Нематериальным активам, был проведен анализ сравнительных показателей.

На основании проведенного анализа в связи с применением альтернативного способа перехода на ФСБУ 14/2022 по состоянию на 31.12.2023 (в межотчетный период) в учете организации были сделаны следующие корректировочные записи:

Дт	Кт	Сумма	Наименование хозяйственной операции
84.01	97.21	250 812,96	Списана стоимость Лицензий (компьютерных программ), которые менее установленного лимита
84.01	04.01	129 000	Списаны НМА, которые в соответствии с настоящим стандартом не признаются НМА.
05.01	84.01	107 625	Списана амортизация по ПМА, которые в соответствии с настоящим стандартом не признаются НМА.
04.01	97.21	826 254,01	Переведена в НМА стоимость Лицензий (компьютерных программ), которые в соответствии с настоящим стандартом относятся к ПМА
09	84.01	219 688,39	Изменение налогового актива
84.01	77	165 250,80	Изменение налогового обязательства
		217 750	Итого, изменение нераспределенной прибыли

руб.

Показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год отражаются следующим образом:

В бухгалтерском балансе за 2024 год:

- по состоянию на 31.12.2024 данные будут отражены с учетом того, что в течение года применялись положения ФСБУ 14/2022;

- по состоянию на 31.12.2023 – балансовые остатки представляют собой сравнительные показатели, включающие последствия указанной корректировки;

В отчете о финансовых результатах за 2024г. сравнительные показатели за 2023г. не изменяются, переносятся данные из отчета о финансовых результатах за 2023 г.

2.5. Учет основных средств.

Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» на счете 01 «Основные средства» и счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (для Основных средств, не подпадающих под действие ФСБУ 25/2018).

Стоимостной лимит признания объекта в составе основных средств устанавливается в размере 100 000 руб.

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. (Основание: п. 12 ФСБУ 6/2021).

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости (Основание: п. 13 ФСБУ 6/2021).

Если стоимость актива не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. (Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020).

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет. (Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020).

Срок полезного использования объектов ОС, приобретенных для собственных нужд компании, определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды, закрепляется приказом. (Основание: п. 8 ФСБУ 6/2020).

Стоимость объектов основных средств погашается путем ежемесячного начисления амортизации исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости, выбранного метода амортизации; и норм амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования.

Амортизация по основным средствам и доходным вложениям в материальные ценности начисляется ежемесячно в течение всего срока их полезного использования:

✓ линейным способом по основным средствам, учитываемым на балансе Организации, а также доходным вложениям в материальные ценности.

Годовая сумма амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Базой для начисления амортизации служит разница между балансовой и ликвидационной стоимостью.

По основным средствам - автомобилям, ликвидационная стоимость определяется сотрудниками отдела взыскания и реализации, которая пересматривается минимум раз в год.

По остальным объектам ОС ликвидационная стоимость признается равной нулю так как, поступления об выбытия объектов ОС, в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от их выбытия, не ожидаются и/или их сумма не является существенной или ее нельзя определить.

Общество проводит проверку на обесценение объектов ОС, в порядке, установленной МСФО 36 «Обесценение активов» один раз в год перед составление годовой бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения.

Аналитический учет амортизации основных средств ведется на счете 02 «Амортизация основных средств» по отдельным инвентарным объектам.

2.6. Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» на счете 04 «Нематериальные активы».

Стоимостной лимит признания объекта в составе нематериальных активов устанавливается в размере 100 000 руб.

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете. (Основание: п. 13 ФСБУ 14/2022).

После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости (Основание: п. 15 ФСБУ 14/2022).

Если стоимость актива не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. (Основание: п. 7 ФСБУ 14/2022).

Для обеспечения контроля за сохранностью активов, не отнесенных в состав нематериальных активов, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет. (Основание: п. 7 ФСБУ 14/2022).

Срок полезного использования объектов, определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды, закрепляется приказом. (Основание: п. 31 ФСБУ 14/2022).

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации исходя из первоначальной стоимости, выбранного метода амортизации; и норм

амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется ежемесячно в течение всего срока их полезного использования:

- ✓ линейным способом.

Базой для начисления амортизации служит разница между балансовой и ликвидационной стоимостью (Основание: п. 40 ФСБУ 14/2022).

Ликвидационная стоимость нематериальных активов считается равной нулю, за исключением случаев, когда:

- а) договором предусмотрена обязанность другого лица купить у организации объект нематериальных активов в конце срока его полезного использования;
- б) существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость;
- в) существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования.

Общество проводит проверку на обесценение объектов нематериальных активов, в порядке, установленной МСФО 36 «Обесценение активов» один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. (Основание: п. 43 ФСБУ 14/2022).

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения.

Аналитический учет амортизации нематериальных активов ведется на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» по отдельным инвентарным объектам.

2.7. Учет материально-производственных запасов.

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы» на соответствующих счетах счета 10.

В качестве запасов принимаются товары, учитываемые на счете 41.

К товарам относятся:

- ✓ товары, приобретенные для перепродажи;
- ✓ изъятые предметы лизинга, после расторжения договора лизинга;
- ✓ годные остатки транспортных средств, полученные в результате полной гибели имущества при наступлении страхового случая.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К этой категории относятся следующие материалы: офисная бумага; картриджи; канцелярские и прочие быстрорасходуемые принадлежности. Затраты на и приобретение учитываются в расходах периода, в котором они были понесены.

Товарно-материальные ценности стоимостью до 100 000 руб. и сроком службы менее одного года в соответствие с учетной политикой организации учитываются в составе материалов.

Для обеспечения контроля за сохранностью инвентаря, хозяйственных принадлежностей стоимостью до 100 000 руб., переданных в эксплуатацию, их стоимость учитывается по наименованиям и местам их нахождения по материально-ответственным лицам на забалансовом счете.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из средней за период фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц. (Основание: пп. «б» п. 36, п. 39 ФСБУ 5/2019).

Долгосрочные активы к продаже отражаются в учете на счете 41 «Товары» с выделением в группу «Долгосрочные активы к продаже». (Основание: п. 4 ПБУ 1/2008, п. 10.1 ПБУ 16/02).

К долгосрочным активам к продаже относится лизинговое имущество, изъятое в связи с расторжением договора лизинга, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном удовлетворении

критериям:

- а) объект должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии;
- б) продажа объекта планируется исключительно на обычных условиях при продаже таких объектов;
- в) продажа объекта должна быть высоковероятной (имеют место активные меры по поиску покупателя и выполнению плана по продаже, активные действия по продаже актива по цене, которая является обоснованной);
- г) имеет место ожидание, что продажа данного объекта будет осуществлена в течение одного года с даты классификации;
- д) действия, требуемые для выполнения плана по продаже объекта, должны указывать на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Долгосрочные активы отражаются в бухгалтерском балансе в разделе «Оборотные активы» по статье «Запасы»

Организация создаст (корректирует) резерв под снижение стоимости запасов ежеквартально на дату составления квартальной бухгалтерской отчетности.

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

- ✓ фактическая себестоимость запасов;
- ✓ чистая стоимость продажи запасов, определяемая в соответствии с пунктом 29 ФСБУ

5/2019 «Запасы».

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Обесценение запасов отражается с использованием счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». (Основание: п. 30 ФСБУ 5/2019).

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение. (Основание: п. 31 ФСБУ 5/2019). Организация отражает создание резерва под обесценение запасов в качестве прочих расходов.

Если чистая стоимость продажи запасов, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится на прочие доходы текущего отчетного периода.

Чистая продажа при создании резерва определяется на основании отдела взыскания и реализации с учетом специфики реализации товарных запасов и возможности рынков реализации.

Расчет резерва документально оформляется в реестре изъятого и выставленного на продажу имущества организации.

2.8. Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Расчеты с дебиторами и кредиторами учитываются по каждому объекту учета отдельно на соответствующих счетах; сальдо расчетов отражается в бухгалтерской отчетности в зависимости от сроков погашения.

Дебиторская задолженность (часть дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам) покупателей и лизингополучателей за реализованные товары (работы, услуги), в т. ч. задолженность в связи с расчетами с поставщиками и прочими дебиторами подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за минусом резерва по сомнительным долгам.

Дебиторская задолженность по действующим лизинговым договорам относится на увеличение Чистой инвестиции.

Организация создает резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов в состав прочих расходов.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга

полностью или частично в следующем порядке:

а) по сомнительным долгам со сроком возникновения свыше 30 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

б) по сомнительным долгам со сроком возникновения до 30 дней задолженность не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная организацией в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, переносится на следующий отчетный период.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Организация создает резервов в отношении чистой инвестиции в аренду.

На основании прогнозов оцениваются ожидаемые кредитные убытки и признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- ✓ непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- ✓ временную стоимость денег;
- ✓ всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Организация применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Организацией:

- ✓ вероятность дефолта;
- ✓ величина кредитного требования;
- ✓ подверженность риску дефолта;
- ✓ убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Для оценки вероятности дефолта определяется дефолт как ситуация, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- ✓ просрочка лизингополучателем предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- ✓ наличие негативной информации по финансовому состоянию лизингополучателя;
- ✓ лизингополучатель неплатежеспособен, нарушил финансовые условия, что привело к расторжению договора финансовой аренды.

Вышеуказанное определение дефолта применяется к дебиторской задолженности по инвестициям в лизинг.

Организация считает, что по дебиторской задолженности по чистым инвестициям в лизинг произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько критериев:

- ✓ просрочка платежа на 30 дней;
- ✓ в течение года по проекту допускалась просрочка на протяжении более 3х месяцев подряд;
- ✓ в анализируемом периоде (периоде просрочки более 3х месяцев) допускалась просрочка

свыше 30 дней.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяется три подхода:

- ✓ оценка на индивидуальной основе;
- ✓ оценка на коллективной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- ✓ оценка на основе внешних рейтингов.

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе трех макроэкономических сценариев (базовый, оптимистический и пессимистический), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных.

Размер суммы резерва утверждается Протоколом заседания финансово-инвестиционного комитета (ФИК).

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за отчетный квартал.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного балансового резерва под обесценение.

Кредиты и займы, полученные на срок не более 12 месяцев, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Кредиты и займы, полученные на срок более 12 месяцев, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Активы и обязательства представляются в отчетности как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Сумма причитающихся к уплате процентов отражается в бухгалтерской отчетности равномерно (ежемесячно), независимо от условий договора и учитывается обособленно от основной суммы долга на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Расчеты по процентам».

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи.

При этом сумма задолженности по уплате процентов по долгосрочным кредитам/займам отражается организацией в бухгалтерском балансе в разделе V «Краткосрочные обязательства».

Штрафы, пени, признанные должником или по которым получены решения судебных органов об их взыскании, относятся на результаты хозяйственной деятельности.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются перед составлением квартальной отчетности по решению руководителя организации. Списание долга из-за неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение 5 лет с момента списания и погашается, если меняется финансовое положение должника.

2.9. Учет оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов.

В соответствии с Учетной политикой определяются критерии признания, методы оценки, особенности раскрытия информации для следующих видов оценочных обязательств, условных

обязательств и активов:

- ✓ оценочные обязательства (активы) на оплату неиспользованных отпусков;
- ✓ оценочные обязательства на возможные потери по искам.

Организация формирует резерв на оплату отпусков в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Величина оценочного обязательства по оплате отпускных представляет собой сумму отпускных и начисленных на них страховых взносов, которые организация должна выплатить работникам в течение следующего календарного года за отработанный на конец года период.

По окончании года производится инвентаризация резерва исходя из среднего дневного заработка и количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска, заработанных каждым сотрудником в целом по организации на конец отчетного года.

При расчете среднего дневного заработка учитываются следующие показатели:

- ✓ заработная плата за месяц по организации;
- ✓ численность сотрудников;
- ✓ среднее число дней в месяц (ст. 139 ТК РФ).

В течение года начисленный резерв используется для покрытия затрат, связанных с выполнением обязательств по выплате отпускных и страховых взносов. В случае недостаточности начисленного на начало года резерва сумма по отпускным и начисленным по ним страховым взносам включается в себестоимость по элементу затрат на оплату труда в обычном порядке.

В бухгалтерском учете оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов (сч 96) и относится на общехозяйственные расходы (сч 26).

При наличии в отношении организации судебного разбирательства (в том числе о взыскании с организации суммы неосновательного обогащения) производится оценка вероятности принятия судебного решения не в пользу организации.

В случае если такая вероятность признается высокой (имеется решение суда) и сумма, подлежащая взысканию, может быть достоверно оценена (исходя из сумм, которые могут быть взысканы по решению суда), организация признает в бухгалтерском учете оценочное обязательство на основании экспертной оценки юридической службы.

Величина оценочного обязательства определяется путем выбора из набора значений, и рассчитывается как среднее из произведений каждого значения на его вероятность (от 0 до 100%).

Проверка наличия оценочных обязательств и создание резерва осуществляется на последнее число каждого квартала.

В бухгалтерском учете оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов (сч 96) и относится на прочие расходы (сч 91).

В бухгалтерском балансе оценочные обязательства отражаются по группе статей «Оценочные обязательства»:

- ✓ в разделе «Долгосрочные обязательства», если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты,
- ✓ в разделе «Краткосрочные обязательства», если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

2.10. Расчет налога на прибыль.

Для расчета расхода по налогу на прибыль применяется способ отсрочки. При отражении в учете хозяйственной операции определяется, возникают ли разницы, и характер этих разниц.

Разницы считаются временными в случаях, которые прямо перечислены в пункте 11 ПБУ 18/02.

Текущий налог на прибыль рассчитывают по данным бухгалтерского учета. При этом сумма должна совпадать с суммой налога на прибыль, рассчитанной по правилам НК (п.22 ПБУ 18/02).

Для учета результата разниц и накопления сведений о расходах по налогу открываются и применяются следующие счета аналитического учета:

- ✓ К счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 68.04 «Текущий налог на прибыль» в корреспонденции со счетами 77 «Отложенные налоговые обязательства», 09 «Отложенный налоговый актив», 99.02 «Условный расход по налогу на прибыль»;

✓ К счету 99 «Прибыли и убытки» субсчет 99.02 «Условный расход по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетом 68 (субсчет 68.04 «Текущий налог на прибыль»).

3. Характеристика статей бухгалтерского баланса.

3.1. Внеоборотные активы общества.

Величина основных средств (стр. 11501 Бухгалтерского баланса) по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 16,9 % в основном за счет начисления амортизации.

Расшифровка движения основных средств в разрезе групп приведена в таблице 2 пояснений к бухгалтерскому балансу.

Основные средства, находящиеся в залоге у банков-кредиторов, отражены в Пояснениях 2.4 к Бухгалтерскому балансу не по остаточной стоимости, а по залоговой, которая отражается в книге записи залогов (выданных обеспечений) на конец отчетного периода. По состоянию на 31.12.2024 первоначальная стоимость лизингового имущества, находящегося в залоге, составляет 2 585 582 тыс. руб.

Для осуществления деятельности в разных филиалах, организацией заключены договоры аренды помещений, данные хозяйственные операции отражены в учете в соответствии с ФСБУ 25/2018. Предметы аренды признаны в качестве права пользования активом.

Величина показателя право пользования активом (стр. 11502 Бухгалтерского баланса) по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 28,52 % в основном за счет начисления амортизации.

Расшифровка движения показателя приведена в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу п.п. 2.1 пункта 2.

3.2. Оборотные активы.

Оборотные активы на конец года составили 4 371,0 млн. руб. и уменьшились по сравнению с 2023г. на 9,0 млн. руб., что составляет 0,2%.

Структура оборотных активов приведена в таблице:

Наименование Статьи	По состоянию на 31.12.2023г. млн. руб.	По состоянию на 31.12.2024г. млн. руб.	Относительный Прирост, %
Запасы, в т.ч.	1,7	48,8	2 770,59
- материалы	0,5	0,6	20,00
- активы к продаже	0,7	48	6 757,14
- прочие	0,5	0,2	-60,00
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются через 12 месяцев	1 910,00	1 724,60	-9,71
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев	1 988,70	2 142,30	7,72
Денежные средства и денежные эквиваленты	479,60	455,30	-5,07
Итого	4 380,00	4 371,00	-0,21

В дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются через 12 месяцев, в активе баланса отражены обязательства лизингополучателей перед лизингодателем в размере будущих лизинговых платежей, без учета процентного дохода и НДС, подлежащих уплате лизингодателю в соответствии с условиями лизингового договора по всем договорам лизинга, расчеты по долгосрочным инвестиционным договорам (пояснения 5 к Бухгалтерскому балансу).

В дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев, отражена текущая дебиторская задолженность и сумма лизинговых платежей, подлежащая получению в следующем году без учета процентного дохода и НДС, уменьшенная на переплату и увеличенная на дебиторскую задолженность, подлежащих уплате, авансы выданные, прочая дебиторская задолженность.

В соответствии с ПБУ 1/2008 при формировании учетной политики организации

предполагается, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности).

Погашение обязательства стороны, получившей аванс (предварительную оплату), в установленном договором порядке заключается в поставке товаров (выполнении работ, оказании услуг, передаче имущественных прав). Исходя из требований налогового законодательства в части уплаты и возмещения сумм налога на добавленную стоимость, сумма обязательств, подлежащих погашению, не включает сумму налога на добавленную стоимость.

Учитывая это, в случае перечисления организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством.

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

Организация имеет право собственности на все свои активы. Не существует права изъятия активов организации за долги.

Организация создает резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов в состав прочих расходов.

Сомнительным долгом признается:

✓ дебиторская задолженность организации по расторгнутым или закончившимся договорам лизинга, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, предусмотренными законодательством и/или договором (залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией);

✓ дебиторская задолженность поставщиков, нарушивших сроки поставки, предусмотренные договором купли-продажи;

✓ дебиторская задолженность по прочим платежам (штрафы, пени, доп. услуги и т.д.).

Наименование резерва	Сумма резерва на 01.01.2024	Использован резерв в 2024г.	Восстановлен резерв в 2024г.	Начислен резерв в 2024г.	Итого оценочный резерв на конец 2024г.
Резерв по сомнительным долгам за товары, работы, услуги	20 103	1 380	34 787	32 040	15 976
Итого	20 103	1 380	34 787	32 040	15 976

тыс. руб.

Организация создает резервы на обесценение дебиторской задолженности по инвестициям в финансовый лизинг с отнесением сумм резерва в состав прочих расходов.

Размер суммы резерва формируется на основании экспертной оценки по каждому отдельно взятому договору финансового лизинга на основании расчета дохода, ожидаемого в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Размер суммы резерва утверждается Протоколом заседания финансово-инвестиционного комитета (ФИК).

Наименование резерва	Сумма резерва на 01.01.2024	Изменение резерва в 2024г.	Итого оценочный резерв на конец 2024г.
Резерв на обесценение дебиторской задолженности по инвестициям в финансовый лизинг	225 566	68 096	293 662
Итого	225 566	68 096	293 662

тыс. руб.

Оценочное обязательство в виде резерва по сомнительным долгам и резерва на обесценение дебиторской задолженности по инвестициям в финансовый лизинг на конец отчетного периода в сумме

309,6 млн. руб. уменьшает дебиторскую задолженность по стр. 1230 Бухгалтерского баланса и приведено в пояснениях 5 к бухгалтерскому балансу.

В пояснениях 5.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности в расчет дебиторской задолженности на конец отчетного года не включены суммы начисления резерва по сомнительным долгам из графы «Списание на финансовый результат» в размере 309,6 млн. руб. и суммы восстановления резерва из графы «Восстановление резерва» в размере 245,7 млн. руб. Данные суммы использованы при расчете показателя графы «Величина резерва по сомнительным долгам на конец периода».

Организация создает резервы по долгосрочным активам к продаже. Резерв создается на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью актива, если последняя выше текущей рыночной стоимости. Размер резерва определяется на основании данных отдела взыскания и реализации с учетом специфики и возможных рынков реализации по каждому наименованию актива.

тыс. руб.				
Наименование резерва	Сумма резерва на 01.01.2024	Восстановлен резерв в 2024г.	Начислен резерв в 2024г.	Итого резерв на конец 2024г.
Резерв по снижению стоимости материальных ценностей	0	1 213,4	9 521,1	8 307,7
Итого	0	1 213,4	9 521,1	8 307,7

Резерв на конец отчетного периода в сумме 8 307,7 тыс. руб. уменьшает стоимость Товаров по стр. 12102 Бухгалтерского баланса и приведен в пояснениях 4 к бухгалтерскому балансу.

В пояснении 8 к бухгалтерскому балансу приведена сумма полученных обеспечений по обязательствам платежей лизингополучателей.

3.3. Денежные средства и денежные эквиваленты.

Стоимость финансовых вложений, которые организация относит к денежным эквивалентам, отражается в Бухгалтерском балансе по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты».

К таким финансовым вложениям организация относит депозитные банковские овердрафты.

По состоянию на 31.12.2024 года сумма денежных средств организации и денежных эквивалентов по стр.1250 Бухгалтерского баланса составляет 455,3 млн. руб., в том числе:

- ✓ Остатки по расчетным счетам - 59,4 млн. руб.;
- ✓ Остатки по счетам корпоративных карт - 0,1 млн. руб.;
- ✓ Остатки на банковских овердрафтах - 395,8 млн. руб.

Определение денежных средств и денежных эквивалентов произведено в соответствии с порядком, установленным ПБУ 23/2011. Исходя из критериев ликвидности и подверженности незначительному риску, к денежным эквивалентам отнесены банковские овердрафты, учитываемые по счету 55 субсчет «Депозитные счета».

В отчете о движении денежных средств свернуто показаны денежные потоки организации, носящие транзитный характер:

- ✓ налог на добавленную стоимость в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из него;
- ✓ денежные потоки комиссионера и комитента в связи с осуществлением комиссионных услуг, за исключением платы за услуги;
- ✓ денежные потоки организации по полученным (выданным) кредитам и займам, погашенным в этом же отчетном периоде.

В отчете о движении денежных средств не отражались платежи и поступления, не являющиеся денежными потоками организации:

- ✓ взаимобусловленные платежи между счетами организации;
- ✓ валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);

✓ осуществление краткосрочных финансовых вложений (банковский овердрафт).

3.4. Информация о прекращении использования отдельных активов.

Лизинговое имущество, изъятое в связи с расторжением договора лизинга, квалифицируется как долгосрочные активы к продаже, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном удовлетворении критериям:

а) объект должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии;
б) продажа объекта планируется исключительно на обычных условиях при продаже таких объектов;

в) продажа объекта должна быть высоковероятной (имеют место активные меры по поиску покупателя и выполнению плана по продаже, активные действия по продаже актива по цене, которая является обоснованной);

г) имеет место ожидание, что продажа данного объекта будет осуществлена в течение одного года с даты классификации;

д) действия, требуемые для выполнения плана по продаже объекта, должны указывать на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Долгосрочные активы к продаже учитываются на счете 41 (Товары) на основании Приказа руководителя, оформленного в связи с принятым решением о продаже указанных объектов.

Долгосрочные активы к продаже учитываются в составе оборотных активов обособленно от других активов по стр. баланса 12102 за минусом резерва под снижение стоимости товаров.

тыс. руб.

Наименование актива	Стоимость актива на 31.12.2024г.	Резерв на 31.12.2024г.	Стоимость товара по стр.12102 на 31.12.2024г.
Легковые автомобили	28 440,4	6 754,6	21 685,9
Спецтехника	27 843,7	1 553,1	26 290,6
Итого	56 284,1	8 307,7	47 976,5

Долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости соответствующего основного средства или другого внеоборотного актива на момент его переклассификации в долгосрочный актив к продаже.

Объекты, классифицированные в качестве предназначенных для продажи, в бухгалтерской (финансовой) отчетности показываются по наименьшей сумме из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Финансовый результат от реализации долгосрочных активов приведен в таблице:

тыс. руб.

Прочее имущество	Себестоимость прочего имущества стр.23502	Доход от реализации прочего имущества стр.23402	Финансовый результат от реализации прочего имущества за 2024г.
Спецтехника	7 761,5	9 233,3	1 471,8
Легковые автомобили	4 029,2	3 826,1	-203,1
Расходы на продажу	100,6		-100,6
Годные остатки	5 793,6	5 793,6	0
Итого	17 684,9	18 853,0	1 168,1

3.5. Источники общества

Структура источников общества приведена в таблице

млн. руб.

Наименование	Величина на 01.01.24	Величина на 31.12.24	Отклонение %
Капиталы и Резервы	1 752,8	1 943,2	10,86
Долгосрочные Обязательства	1 328,4	1 086,5	-18,21
Краткосрочные Обязательства	1 377,6	1 403,8	1,90
Итого	4 458,8	4 433,5	-0,57

Прибыль за 4 квартал 2023г. и за 9 месяцев 2024г. по решению общего собрания акционеров в сумме 125,9 млн. руб. направлена на выплату дивидендов, оставшаяся прибыль направлена на развитие общества.

млн. руб.

Период за который распределяется прибыль	Период в котором выплачиваются дивиденды	Сумма выплаченных дивидендов в 2024г.
2023г.	1 кв. 2024г.	31,7
1 кв. 2024г.	2 кв. 2024г.	33,4
2 кв. 2024г.	3 кв. 2024г.	23,0
3 кв. 2024г.	4 кв. 2024г.	37,8
Итого:		125,9

Нераспределенная прибыль на конец отчетного года составляет 1 938,2 млн. руб.

3.6. Долгосрочные обязательства.

В бухгалтерском балансе отражение долгосрочных заемных обязательств, произведено в зависимости от срока их погашения. В составе долгосрочных обязательств отражены кредитные обязательства перед банками имеющие срок погашения более одного года.

Кредитные обязательства с иными сроками погашения на конец отчетного периода переведены в состав краткосрочных обязательств и отражены по строке 15101.

По строке 1450 Бухгалтерского баланса «Прочие долгосрочные обязательства» отражены обязательства по аренде помещений имеющие срок погашения более одного года в размере 7,4 млн. руб.

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2024г. приведена в таблице.

млн. руб.

	Сумма задолженности	В том числе
		просроченная
Задолженность перед поставщиками	2,0	-
Задолженность перед персоналом, в т.ч. сборы	11,1	-
Задолженность бюджету, в т.ч.	151,3	-
- НДС	142,0	-
- НДФЛ	1,3	-
- налог на прибыль	7,5	-
- по налогу на имущество	0,3	-
- по транспортному налогу	0,2	-
Авансы полученные от ЛП по лизинговым платежам	24,9	-
Авансы полученные от ЛП по Досрочному выкупу	42,1	-
НДС с первоначальных авансов	177,6	-
Задолженность прочая	2,0	-
Итого:	411,0	-

За 2024г. перечислено в бюджет налогов (без учета НДС) в сумме 156,0 млн. руб. что на 24% больше по сравнению с 2023 годом (118,6 млн. руб.), в том числе:

- налог на прибыль	-	27,6 млн. руб.;
- НДС	-	127,4 млн. руб.;
- транспортный налог	-	0,9 млн. руб.;
- налог на имущество	-	0,1 млн. руб.

3.7. Сведения по отложенным налоговым активам и отложенным налоговым обязательствам.

При раскрытии в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества информации о расчетах по налогу на прибыль суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в бухгалтерском балансе отражается сальдированно (свернуто).

В 2024г. свернутая сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражена в составе долгосрочного обязательства по строке 1420 бухгалтерского баланса в сумме 105 849 тыс. руб., образованного в результате применения ПБУ 18/02.

В связи с изменением с 2025г. ставки налога на прибыль с 20% на 25%, на 31.12.2024г. отложенные налоговые активы и обязательства были пересчитаны.

тыс. руб.

Наименование обязательства	Остаток на 01.01.2024	Погашено за 2024г.	Начислено за 2024г.	Остаток на 31.12.2024	Пересчет ОНО	Остаток на 31.12.2024 после пересчета
Дебиторская задолженность	1 020 047,0	569 611,8	538 544,5	988 979,7	247 244,9	1 236 224,6
Доходные вложения в материальные ценности	42,3			42,3	10,6	52,9
Кредиторская задолженность	223,0	202,6	9 253,6	9 274,0	2 318,5	11 592,5
Нематериальные активы	165,3	62,0		103,2	25,8	129,0
Основные средства	5 035,1	1 914,7	746,8	3 867,1	966,8	4 833,9
Товары			1 227,0	1 227,0	306,7	1 533,7
Проценты по обязательствам	782,1	373,9	156,3	564,5	141,1	705,6
Итого	1 026 294,7	572 165,1	549 928,1	1 004 057,8	251 014,4	1 255 072,2

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 01.01.2024	Начислено за 2024г.	Погашено за 2024г.	Остаток на 31.12.2024 до пересчета	Пересчет ОНА	Остаток на 31.12.2024 после пересчета
Дебиторская задолженность	112,8	197,3	0,0	310,1	77,5	387,7
Доходные вложения в материальные ценности	775 050,4	496 681,2	515 625,2	756 106,5	189 026,6	945 133,1
Доходы будущих периодов	199,6	8 428,0	199,6	8 428,0	2 107,0	10 535,0
Кредиторская задолженность	37 975,2	22 122,4	22 968,9	37 128,6	9 282,2	46 410,8
Нематериальные активы	4,3	0,0	0,5	3,7	0,9	4,7
Основные средства	2 302,2	435,7	924,3	1 813,6	453,4	2 267,0
Оценочные обязательства и резервы	4 443,4	3 389,3	3 456,7	4 375,9	1 094,0	5 469,9
Расходы будущих периодов	118 190,0	21 704,9	96 451,7	43 443,2	10 860,8	54 304,0
Резервы сомнительных долгов	49 073,1	15 120,8	2 327,0	61 866,9	15 466,7	77 333,7
Товары	92,6	1 661,5	92,6	1 661,5	415,4	2 076,9
Убыток текущего периода		3 943,6	3 943,6	0,0	0,0	0,0
Арендные обязательства	5 799,9	597,6	2 156,9	4 240,6	1 060,2	5 300,8
Итого	993 243,5	574 282,2	648 146,9	919 378,8	229 844,7	1 149 223,5

Для расчета расхода по налогу на прибыль применяется способ отсрочки. При отражении в учете хозяйственной операции определяется, возникают ли разницы, и характер этих разниц.

Разницы считаются временными в случаях, которые прямо перечислены в пункте 11 ПБУ 18/02.

Текущий налог на прибыль рассчитывают по данным бухгалтерского учета. При этом сумма должна совпадать с суммой налога на прибыль, рассчитанной по правилам НК (п.22 ПБУ 18/02).

В отчете о финансовых результатах отражен условный расход по налогу на прибыль, который составил 33,3 млн. руб.

Из-за изменения с 01.01.2025г. ставки по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах в составе Прочих по стр. 24601 отражен эффект от пересчета отложенных активов и обязательств в сумме – 21,2 млн. руб.

В отчетном периоде образованы постоянные и временные разницы, которые повлекли корректировку условного расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль.

К возникновению временных разниц привели различие в порядке начисления амортизации по объектам основных средств и доходных вложений в материальные ценности в бухгалтерском и налоговом учете и признание в бухгалтерском и налоговом учете убытков от продажи объектов основных средств, а также резервы, сформированные только в бухгалтерском учете.

Изменение отложенного налогового актива ОНА составило – 156,0 млн. руб., изменения отложенного налогового обязательства ОНО составило – 228,8 млн. руб. Сумма постоянного налогового обязательства составила 0,4 млн. руб.

3.8. Оценочные и прочие обязательства.

По стр. 1540 Бухгалтерского баланса отражена сумма резерва на оплату отпусков в размере 15,1 млн. руб. и резерва на возможные потери по искам в размере 6,8 млн. руб. Данные резервы созданы согласно учетной политике организации.

Пояснения №7 к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах «Оценочные обязательства», раскрывают показатели строки 1540 Бухгалтерского баланса.

В пояснении 8 к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах приведены показатели полученных и выданных обеспечений.

Полученные обеспечения учитываются по каждому договору лизинга и представляют собой полученные поручительства третьих лиц, что по состоянию на 31.12.2024 г. составило 2 983,3 млн. руб., и полученное в залог имущество, что по состоянию на 31.12.2024 г. составило 89,3 млн. руб., которые учитываются пропорционально остатку лизинговых платежей.

Обеспечения, выданные являются обеспечениями по кредитным обязательствам и представляют собой залоговую стоимость имущества, которая определяется исходя из первоначальной залоговой стоимости пропорционально остатку ссудной задолженности.

По состоянию на 31.12.2024г. залоговая стоимость имущества составила 934,5 млн. руб.

4. Информация о связанных сторонах.

В течение отчетного года в пользу основного управленческого персонала произведена оплата труда с начисленными на нее налогами и иными обязательными платежами в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде в сумме 56,2 млн. руб.

	сумма выплат с НДФЛ и налогами	справочно: в том числе НДФЛ	налоги СФР	налоги НСиПЗ	итого налогов
Оплата труда	50,80	7,10	9,00	0,10	9,10
отпускные	5,40	0,80	1,19	0,01	1,20
итого :	56,20	7,90	10,19	0,11	10,30

Оплата организацией стоимости лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и тому подобные платежи не производились.

В организации отсутствуют обязательства по суммам вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащим выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты.

5. Отчет об изменениях капитала и стоимость чистых активов общества.

Показатели отчета формы 3 «Отчет об изменениях капитала» отражают изменение собственного капитала организации за отчетный год с учетом положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

В «Отчете об изменении капитала» отражено уменьшение прибыли путем корректировки на 218 тыс. руб. в связи с переходом на ФСБУ 14/2022.

Согласно пп. 1 п. 9 ПБУ 22/2010 существенных ошибок предшествующего отчетного года, выявленных после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, которые исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде, не выявлено.

Стоимость чистых активов на начало года составляет 1 752 754 тыс. руб., на конец отчетного года составляет 1 943 198 тыс. руб.

6. Базовая прибыль на одну акцию.

Расчет базовой прибыли на одну акцию (п. 27 ПБУ 4/99).

В соответствии с действующей редакцией Устава Общества уставный капитал составляет 200 тыс. руб. и состоит из 200 тысяч акций номиналом 1 тысяча рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций - 200 тыс. шт.

Прибыль за 2024 год – 316 326 тыс. руб.

$$\text{Базовая прибыль на одну акцию} = \frac{316\,326 \text{ тыс. руб.}}{200 \text{ тыс. шт.}} = 1,6 \text{ тыс. руб.}$$

7. События после отчетной даты.

Организация не отражает события после отчетной даты, в связи с отсутствием фактов хозяйственной жизни, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации, и который могли бы иметь место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

8. Информация о рисках хозяйственной деятельности Организации.

8.1. Влияние введения санкций и изменения условий кредитования на оценку руководством организации способности продолжать непрерывно свою деятельность.

В 2024 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Компания. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов, других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям,

заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами. В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан. Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также конъюнктуры на мировых рынках сырья и других экспортных товаров.

Компания продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес транспортными средствами, спецтехникой. Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Введение санкций, которое вводилось на протяжении отчетного периода, не оказали существенного влияния на непрерывность деятельности компании.

8.2 Финансовые риски.

Риск процентной ставки. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. В частности, при определении стоимости лизинга учитывалось, что Банк России с третьего квартала 2023 года и в течение 2024 года повысил ключевую ставку с 7,5% до 21,0%. По состоянию на дату выпуска настоящей отчетности ключевая ставка банка России составила 21,0%.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Компании, получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Компании являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Компании изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

8.3. Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей и с инвестициями.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупного лизингового финансирования отдельному контрагенту (лизингополучателю) или группе связанных контрагентов (лизингополучателей), в результате концентрации однородных предметов лизинга или в результате концентрации однородных лизинговых продуктов.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Финансово-инвестиционным комитетом (далее ФИК) индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Руководство Компании отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по 20 крупнейшим лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Компании.

Концентрация кредитного риска проявляется при реализации крупного лизингового проекта, подразумевающего финансирование сделки одного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. По состоянию на 31 декабря 2024 года доля лизинговых платежей по 10 крупнейшим лизингополучателям от общей суммы будущих лизинговых платежей составляет 21,13% (18,6% по состоянию на 31 декабря 2023 года). Доля крупнейшего лизингополучателя в портфеле компании на аналогичные даты – 2,9% (2,7%) соответственно.

Действующий в Компании кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, сегментов клиентской базы и типов предлагаемых лизинговых продуктов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Руководство Компании осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Компании на еженедельной основе.

На этапе рассмотрения лизингового проекта осуществляется анализ возможных рисков по проекту и прорабатывается системы защиты лизингодателя от выявленных возможных рисков.

Оценка рисков в зависимости от размера сделки может включать в себя различную комбинацию основных этапов:

- ✓ Анализ имущественных рисков;
- ✓ Анализ финансовых рисков;
- ✓ Анализ юридических, налоговых рисков;
- ✓ Анализ предоставляемых документов;
- ✓ Проверка участников сделки.

Последующее сопровождение и мониторинг кредитного риска осуществляется отделом мониторинга, входящего в состав Управления рисками.

Получение активов, переданных в лизинг; оценка активов; продажа лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложены на Отдел взыскания просроченной дебиторской задолженности.

При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения, Компания обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел взыскания просроченной дебиторской задолженности.

8.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Компании финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Компания соблюдает все условия кредитного договора.

У Компании существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на ежемесячной основе.

Руководитель организации

Главный бухгалтер

12 марта 2025г.



Д.С. Кочергин

Е.А. Войновская

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

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

с.1

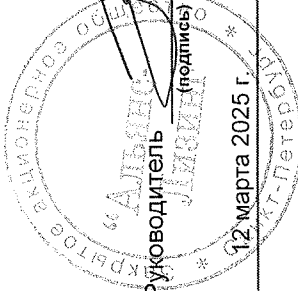
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода		
			На начало года		Выбыло		Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	826	-	-	(310)	-	-	-	826	(310)
	5110	за 2023г.	129	(105)	(129)	108	(3)	-	-	826	-
в том числе: прочие нематериальные активы	5101	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2023г.	75	(75)	(75)	75	-	-	-	-	-
исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания	5102	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5112	за 2023г.	54	(30)	(54)	33	(3)	-	-	-	-
прочие нематериальные активы по ФСБУ 14/2022	5103	за 2024г.	826	-	-	-	(310)	-	-	826	(310)
	5113	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	826	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	
	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	5120	-
в том числе:	5121	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	
в том числе:							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2024г.	-	-	-	-	
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	
в том числе:	5180	за 2024г.	-	-	-	-	
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	
	5181	за 2024г.	-	-	-	-	
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	



 Руководитель (подпись) _____

Кочергин Дмитрий Сергеевич
 (расшифровка подписи)

12 марта 2025 г.
 Санкт-Петербург

2.2. Незавершенные капитальные вложения

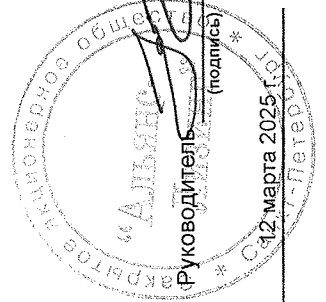
Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	3 278 686	-	(3 278 686)	-
	5250	за 2023г.	-	4 068 196	-	(4 068 196)	-
в том числе: приобретение предметов лизинга	5241	за 2024г.	-	3 269 612	-	(3 269 612)	-
	5251	за 2023г.	-	4 024 005	-	(4 024 005)	-
приобретение ОС для собственных нужд	5242	за 2024г.	-	9 074	-	(9 074)	-
	5252	за 2023г.	-	44 191	-	(44 191)	-

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

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	16 469	16 469	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	8 870 168	8 509 842	7 479 979
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	44	44
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	934 472	1 437 149	1 148 154
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

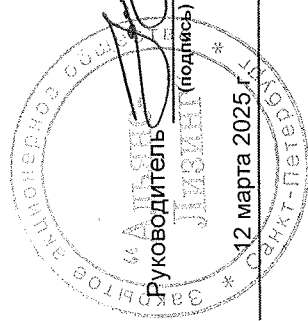


Кочергин Дмитрий
Сергеевич
(расшифровка подписи)

Руководитель
* 04.03.2025 г. *
г. Санкт-Петербург

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Кочергин Дмитрий
 Сергеевич
 (расшифровка подписи)

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2024г.	1 659	-	1 659	92 497	(37 037)	(8 308)	-	-	57 120	(8 308)	48 812
	5420	за 2023г.	24 296	(3 167)	21 129	34 725	(57 362)	3 167	-	X	1 659	-	1 659
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	544	-	544	6 893	(6 793)	-	-	-	644	-	644
	5421	за 2023г.	1 270	-	1 270	7 639	(8 365)	-	-	-	544	-	544
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	672	-	672	85 251	(29 639)	(8 308)	-	-	56 284	(8 308)	47 976
	5423	за 2023г.	22 003	(3 167)	18 836	26 255	(47 586)	3 167	-	-	672	-	672
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	5407	за 2024г.	444	-	444	353	(605)	-	-	-	192	-	192
	5427	за 2023г.	1 022	-	1 022	832	(1 411)	-	-	-	444	-	444

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

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода				
			На начало года					выбыло					учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сдвиге, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	2 028 289	(118 336)	1 866 306	-	(2 028 289)	(141 688)	118 336	-	-	-	-	-	-	1 866 306	(141 688)
	5521	за 2023г.	1 544 035	(86 314)	2 028 289	-	(1 544 035)	(118 336)	86 314	-	-	-	-	-	-	2 028 289	(118 336)
в том числе:																	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в аренду более 1 года	5505	за 2024г.	2 028 289	(118 336)	1 866 306	-	(2 028 289)	(141 688)	118 336	-	-	-	-	-	-	1 866 306	(141 688)
	5525	за 2023г.	1 544 035	(86 314)	2 028 289	-	(1 544 035)	(118 336)	86 314	-	-	-	-	-	-	2 028 289	(118 336)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	2 116 108	(127 333)	2 310 202	-	(2 116 108)	(167 950)	127 333	-	-	-	-	-	-	2 310 202	(167 950)
	5530	за 2023г.	1 928 401	(111 828)	2 116 108	-	(1 928 401)	(127 333)	111 828	-	-	-	-	-	-	2 116 108	(127 333)
в том числе:																	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	6 102	(3 704)	60 624	-	(6 102)	(9 072)	3 704	-	-	-	-	-	-	60 624	(9 072)
	5531	за 2023г.	14 104	(6 783)	6 102	-	(14 104)	(3 704)	6 783	-	-	-	-	-	-	6 102	(3 704)
Авансы выданные	5512	за 2024г.	66 931	(10 093)	45 006	-	(66 931)	-	10 093	-	-	-	-	-	-	45 006	-
	5532	за 2023г.	101 217	(4 332)	66 931	-	(101 217)	(10 093)	4 332	-	-	-	-	-	-	66 931	(10 093)
Прочая	5513	за 2024г.	15 995	(6 306)	25 019	-	(15 995)	(6 904)	6 306	-	-	-	-	-	-	25 019	(6 904)
	5533	за 2023г.	15 654	(7 207)	15 995	-	(15 654)	(6 306)	7 207	-	-	-	-	-	-	15 995	(6 306)
НДС к возмещению	5514	за 2024г.	189 066	-	177 638	-	(189 066)	-	-	-	-	-	-	-	-	177 638	-
	5534	за 2023г.	168 288	-	139 066	-	(168 288)	-	-	-	-	-	-	-	-	139 066	-
Расходы по налогам и сборам	5515	за 2024г.	76	-	76	-	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-
	5535	за 2023г.	75	-	75	-	(75)	-	-	-	-	-	-	-	-	75	-
Инвестиции в аренду до 1 года	5516	за 2024г.	1 837 938	(107 230)	2 031 788	-	(1 837 938)	(151 974)	107 230	-	-	-	-	-	-	2 031 788	(151 974)
	5536	за 2023г.	1 629 062	(93 506)	1 837 938	-	(1 629 062)	(107 230)	93 506	-	-	-	-	-	-	1 837 938	(107 230)
Итого	5500	за 2024г.	4 144 397	(245 669)	4 176 508	-	(4 144 397)	(309 638)	245 669	-	-	-	-	-	-	4 176 508	(309 638)
	5520	за 2023г.	3 472 436	(198 142)	4 144 397	-	(3 472 436)	(245 669)	198 142	-	-	-	-	-	-	4 144 397	(245 669)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	23 726	7 750	22 521	2 652	23 718	5 809
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	14 029	5 432	4 268	959	7 289	1 651
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	11 558	1 465	8 262	3 930
прочая	5543	9 697	2 318	6 695	228	8 167	228
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из долгосрочную задолженность	Остаток на конец периода
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	1 328 432	1 936 850	-	(1 248 956)	-	(929 836)	-	-	1 086 545	
	5571	за 2023г.	846 984	2 676 761	-	(1 835 902)	(55)	359 357	-	-	1 328 432	
кредиты	5552	за 2024г.	1 279 743	1 823 582	-	(1 200 213)	-	(929 836)	-	-	973 277	
	5572	за 2023г.	828 481	2 628 018	-	(1 819 399)	-	(357 357)	-	-	1 279 743	
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5573	за 2023г.	2 000	-	-	-	-	2 000	-	-	-	
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
обязательства по аренде	5555	за 2024г.	15 637	7 419	-	(15 637)	-	-	X	X	7 419	
	5575	за 2023г.	16 503	15 637	-	(16 503)	-	-	X	X	15 637	
отложенные налоговые обязательства	5556	за 2024г.	33 051	105 849	-	(33 051)	-	-	X	X	105 849	
	5576	за 2023г.	-	33 106	-	-	(55)	-	X	X	33 051	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	1 377 589	776 962	-	(1 630 598)	-	929 836	-	-	1 403 789	
	5580	за 2023г.	1 022 448	555 397	-	(559 605)	(8)	359 357	-	-	1 377 589	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	2 069	2 014	-	(2 069)	-	-	-	-	2 014	
	5581	за 2023г.	3 034	2 069	-	(3 034)	-	-	-	-	2 069	
авансы полученные	5562	за 2024г.	39 247	24 891	-	(39 247)	-	-	-	-	24 891	
	5582	за 2023г.	59 795	39 247	-	(59 795)	-	-	-	-	39 247	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	63 963	151 280	-	(63 963)	-	-	-	-	151 280	
	5583	за 2023г.	66 769	63 963	-	(66 769)	-	-	-	-	63 963	
кредиты	5564	за 2024г.	974 223	-	-	(974 223)	-	929 836	-	-	929 836	
	5584	за 2023г.	616 866	-	-	-	-	357 357	-	-	974 223	
займы	5565	за 2024г.	51 590	12 240	-	(49 500)	-	-	-	-	14 330	
	5585	за 2023г.	37 205	18 300	-	(5 915)	-	2 000	-	-	51 590	
прочая	5566	за 2024г.	191 463	220 296	-	(191 463)	-	-	-	-	220 296	
	5586	за 2023г.	168 953	191 463	-	(168 953)	-	-	-	-	191 463	
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5567	за 2024г.	2 514	2 798	-	(2 514)	-	-	X	X	2 798	
	5587	за 2023г.	2 399	2 514	-	(2 399)	-	-	X	X	2 514	
расчеты с персоналом по оплате труда	5568	за 2024г.	7 778	8 332	-	(7 778)	-	-	X	X	8 332	
	5588	за 2023г.	7 262	7 778	-	(7 262)	-	-	X	X	7 778	

расчеты с покупателями и заказчиками	5569	за 2024г.	1 979	1 417	-	(1 979)	-	-	X	X	1 417
	5589	за 2023г.	2 032	1 979	-	(2 032)	-	-	X	X	1 979
проценты по кредитам и займам		за 2024г.	11 094	320 850	-	(316 193)	-	-	X	X	15 751
		за 2023г.	6 906	198 415	-	(192 219)	(8)	-	X	X	11 094
оценочные обязательства		за 2024г.	22 217	21 880	-	(22 217)	-	-	X	X	21 880
		за 2023г.	40 063	22 217	-	(40 063)	-	-	X	X	22 217
обязательства по аренде		за 2024г.	9 452	10 964	-	(9 452)	-	-	X	X	10 964
		за 2023г.	11 164	9 452	-	(11 164)	-	-	X	X	9 452
Итого	5550	за 2024г.	2 706 021	2 713 812	-	(2 929 554)	-	X	-	-	2 490 334
	5570	за 2023г.	1 869 432	3 292 158	-	(2 395 507)	(63)	X	-	-	2 706 021

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Кочергин Дмитрий
Сергеевич
(расшифровка подписи)

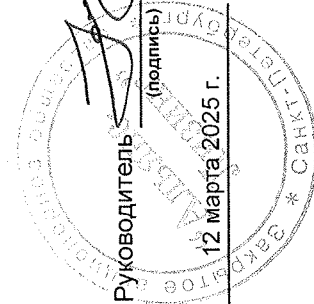
Руководитель
(подпись)
ИЗДАНИЕ

12 марта 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	6 580	8 078
Расходы на оплату труда	5620	196 094	173 438
Отчисления на социальные нужды	5630	43 942	37 546
Амортизация	5640	27 908	20 254
Прочие затраты	5650	37 578	31 647
Итого по элементам	5660	312 102	270 933
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	312 102	270 933

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



Руководитель (подпись)
Кочергин Дмитрий Сергеевич
(расшифровка подписи)

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	22 217	19 038	(19 375)	-	21 880
в том числе:						
Резерв на возможные потери по искам	5701	4 933	4 454	(2 573)	-	6 814
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	5702	17 284	14 584	(16 802)	-	15 066



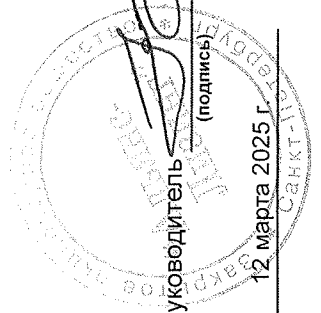
Кочергин Дмитрий
Сергеевич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

12 марта 2025 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	3 072 629	2 784 821	2 590 115
в том числе:				
Выданные - всего	5801	3 072 629	2 784 821	2 590 115
в том числе:	5810	934 472	1 437 149	1 148 154
	5811	934 472	1 437 149	1 148 154



Кочергин Дмитрий
Сергеевич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

12 марта 2025 г.