Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Пензенская лизинговая компания» за 2024 год.

1. Сведения об ООО «Пензенская лизинговая компания»

1.1. Полное фирменное наименование юридического лица – Общество с ограниченной ответственностью «Пензенская лизинговая компания».

Сокращенное наименование юридического лица – ООО «ПЛК».

1.2. Адрес (место нахождения) – 440000, Пензенская область, Г.О. ГОРОД ПЕНЗА, Г ПЕНЗА, УЛ КУРАЕВА, СТР. 1А, ОФИС 407,с 12.03.2024- 440502, Пензенская область, м.р-н Пензенский, с.п. Алферьевский сельсовет, д Ключи, проезд Луговой 1-й, д. 5

1.3. Дата государственной регистрации – 18.12.2006 г.

1.4. Основной государственный регистрационный номер – 1065835036145.

1.5. ИНН/ КПП - 5835069393 / 583601001.

1.6. Размер уставного капитала – 12510000 (Двенадцать миллионов пятьсот десять тысяч) рублей 00 копеек. На 31.12.2024 года уставный капитал оплачен полностью.

1.7. Сведения об учредителях (участниках):

– Кульков Владимир Николаевич - 100%

1.8. Дочерних и зависимых предприятий Общество не имеет.

1.9. Основным видом деятельности Общества является Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (ОКВЭД2 64.91) , дополнительными видами являются – Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами (ОКВЭД2 46.4) и прочие.

1.10. Численность работников на конец отчетного периода составила 17 человек.

1.11. Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 N 402-ФЗ и Положениями по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов РФ.

2. Основные элементы учетной политики ООО «ПЛК»

2.1. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно, а также формами и расчетами, разработанными организацией самостоятельно.

2.2. Инвентаризация материалов, товарных запасов проводится в 4 квартале текущего года, а также в случаях, предусмотренных законодательством.

2.3. Амортизация основных средств в бухгалтерском учете начисляется линейным способом. Срок полезного использования основных средств определяется техническими специалистами по

согласованию с бухгалтером и утверждается руководителем организации. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п. 4 ФСБУ 6/2020, стоимость которых не превышает 100 000 руб., отражаются в бухгалтерском учете в составе материально – производственных запасов и списываться на расходы единовременно после ввода в эксплуатацию.

2.4. Материально – производственные запасы списываются по средней себестоимости.

2.5. Учет предметов лизинга производится лизингодателем на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в суммовой оценке, равной первоначальной стоимости предмета лизинга.

2.6. На основании пункты 32, 33 ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" на дату передачи имущества в лизинг лизингодатель признает в качестве актива инвестицию в аренду в размере ее чистой стоимости и учитывает его на счете бухгалтерского учета 76.60 «Финансовая аренда (чистые инвестиции в аренду)». Чистые инвестиции в аренду определяются путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость на дату передачи предмета лизинга равна сумме его справедливой стоимости и понесенных лизингодателем затрат в связи с исполнением договора лизинга. Договорами лизинга предусмотрен выкуп предмета лизинга лизингополучателем после оплаты всех лизинговых и прочих платежей по договору лизинга, то при окончании договора и выкупе лизингового имущества лизингополучателем негарантированная ликвидационная стоимость предмета лизинга равна нулю. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

3. Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность ООО «ПЛК»

№ п\ п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения , для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание, в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале	Виды операций	Объем операций
1	Кульков Владимир Николаевич	Российское гражданство, генеральный директор	Решение единственного учредителя	14.10.2009	Трудовой договор	100%	Оплата труда Страховые взносы с фонда оплаты труда	152131,67 р. 45943,76 р.

4. Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и ООО «ПЛК»

№ п\п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения , для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений, срок, условия	% акций (долей) в уставном капитале	Виды операций	Объем операций, руб.
1	ИП Кульков Владимир Николаевич	Российское гражданство, генеральный директор	Учредитель ООО «ПЛК» Кульков В.Н.	13.12.2024	Договор займа от 13.12.2024		Займы	2500000,00
				16.12.2024	Договор займа от 16.12.2024		Займы	2990000,00
2	ООО «ПЛК» (ИНН 5836679578)	440000, Пензенская обл, Пенза г, Кураева ул, дом № 1А, литера Аа1	Учредитель ООО «ПЛК» Кульков В.Н.		Договор субаренды нежилого помещения от 01.04.2022		Субаренда	4158,00
				20.12.2024	Договор займа б/н от 20.12.2024		Займы	5400000,00
3	ООО «АНИКО» (ИНН 5837068412)	440004, Пензенская область, г.о. Город Пенза, г Пенза, ул Центральная, строение 1Л, помещение Б406	Учредитель ООО "АНИКО" Кульков В.Н.	01.07.2024	Договор займа б/н от 01.07.2024		Займы	1000000,00
				02.07.2024	Договор займа б/н от 02.07.2024		Займы	700000,00
				07.06.2024	Договор займа б/н от 07.06.2024		Займы	600000,00
				10.06.2024	Договор займа б/н от 10.06.2024		Займы	300000,00
				20.05.2024	Договор займа б/н от 20.05.2024		Займы	1500000,00
				27.12.2024	Договор займа б/н от 27.12.2024		Займы	150000,00

5. Переход на ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"

5.1. На основании п. 2 Приказа Минфина России от 30.05.2022 N 86н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы" Общество применяет ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы". На основании п.53 ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы" переход в отчетности отражен альтернативно. На 01.01.2024 года откорректирована балансовая стоимость всех активов и обязательств, затрагиваемых положениями ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы".

5.2. Был осуществлен пересчет следующих показателей отчетности: строка 1130 «Нематериальные поисковые активы», строка 1100 «Итого по разделу I», строка 1600 «Баланс», строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», строка 1300«Итого по разделу

III», строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства»,строка 1700 «Баланс» Бухгалтерского баланса.

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные поисковые активы	1130	48	(48)	-
Итого по разделу I	1100	108 839	(48)	108 791
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
БАЛАНС	1600	580 399	(48)	580 351
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	111 515	(39)	111 476
Итого по разделу III	1300	124 025	(39)	123 986
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	1420	100 060	(9)	100 051
Итого по разделу IV	1400	392 254	(9)	392 245
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
БАЛАНС	1700	580 399	(48)	580 351

6. Об отражении в отчетности за информации об изменении ставки по налогу на прибыль организаций

На основании п.п. 14 и 15 ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" величина отложенных налоговых активов и налоговых обязательств пересчитана на дату (31.12.2024), предшествующую дате (01.01.2025) начала применения измененных ставок с отнесением возникшей разницы на счет учета прибылей и убытков.

7. Финансово-хозяйственная деятельность ООО «ПЛК»

7.1. Выручка от финансового лизинга за 2024 год составила 115460 тыс. рублей (100 % выручки), себестоимость и управленческие расходы составили 157112 тыс. рублей.

7.2. Прочие доходы составили 2190 тыс.руб. , в т.ч. доходы от : субаренды – 38 тыс.руб., пени – 106 тыс.руб., реализация основных средств – 2020 тыс.руб., прочие доходы – 26 тыс.руб. Прочие расходы составили 7314 тыс.руб., в том числе налоги – 33 тыс.руб., услуги банков – 3400 тыс.руб., госпошлина – 24 тыс.руб., курсовая разница – 103 тыс.руб., расходы, связанные с реализацией основных средств – 2590 тыс.руб., списание страховой премии при продаже – 7 тыс. руб., прочие расходы – 1157 тыс.руб.

7.3. Прибыль до налогообложения составила 7894 тыс.руб., отложенный налоговый актив на начало года - 88058 тыс.руб., на конец года – 123568 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство на начало года – 100051 тыс. руб., на конец года - 133455 тыс.руб. Отложенный налог на начало года - - 11992 тыс.руб., на конец года - -9887 тыс.руб. Отложенный налог за 2024 год - 2105 тыс.руб., текущий налог на прибыль – -4 тыс.руб. , доход по налогу за 2024 год -

2100тыс.руб., условный расход по налогу - -1579 тыс.руб., постоянный налоговый расход - -5657 тыс.руб., чистая прибыль – 9995 тыс.руб. Отложенные налоговые активы и обязательства возникают по причине разных способов (методов) начисления амортизации, признания доходов и расходов в налоговом и бухгалтерском учете.

7.4. Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2024 года составила 525124 тыс. рублей.

7.5. Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2024 года составила 28985 тыс. рублей.

7.6. Просроченная задолженность по налогам и сборам, перед государственными внебюджетными фондами отсутствует.

7.7. События после отчетной даты и условные факты отсутствуют.

7.8. Сумма чистых активов по состоянию на 31.12.2023 года -123986 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2024 года -133981 тыс. рублей.

Генеральный директор ООО «ПЛК» _____ В.Н. Кульков

11.03.2025 года