

**Пояснения
к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах
Общества с ограниченной ответственностью
«Технопромлизинг»
за 2024 год**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

I.	Общие сведения.....	3
1.1.	Информация об отчетности.....	3
1.2.	Информация об Обществе.....	3
1.3.	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	4
II.	Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности.....	4
2.1.	Основа составления.....	4
2.2.	Активы и обязательства в иностранных валютах.....	5
2.3.	Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства.....	5
2.4.	Нематериальные активы.....	5
2.5.	Основные средства и капитальные вложения.....	6
2.6.	Бухгалтерский учет аренды.....	8
2.7.	Незавершенные вложения во внеоборотные активы.....	12
2.8.	Финансовые вложения.....	12
2.9.	Запасы.....	13
2.10.	Дебиторская задолженность.....	13
2.11.	Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств.....	13
2.12.	Уставный капитал.....	14
2.13.	Кредиты и займы полученные.....	14
2.14.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	14
2.15.	Доходы и расходы.....	15
2.16.	Изменения в учетной политике Общества на 2025 год.....	16
III.	Раскрытие существенных показателей.....	16
3.1.	Основные средства.....	16
3.2.	Прочие внеоборотные активы.....	17
3.3.	Финансовые вложения.....	17
3.4.	Запасы.....	18
3.5.	Чистая стоимость инвестиций в лизинг.....	18
3.6.	Дебиторская задолженность.....	19
3.7.	Денежные средства и денежные эквиваленты.....	20
3.8.	Капитал и резервы.....	20
3.9.	Кредиты и займы.....	20
3.10.	Кредиторская задолженность.....	21
3.11.	Налог на прибыль.....	22
3.12.	Оценочные обязательства.....	23
3.13.	Условные обязательства.....	23
3.14.	Государственная помощь.....	23
3.15.	Доходы и расходы по обычным видам деятельности.....	23
3.16.	Проценты к получению.....	24
3.17.	Проценты к уплате.....	24
3.18.	Прочие доходы и прочие расходы.....	24
3.19.	Информация по сегментам.....	24
3.20.	Связанные стороны.....	24
3.21.	Обеспечения обязательств и платежей.....	27
3.22.	Данные прошлых отчетных периодов.....	28
3.23.	Информация о рисках хозяйственной деятельности. Политика управления рисками.....	29
3.24.	Непрерывность деятельности.....	31
3.25.	События после отчетной даты.....	31

I. Общие сведения

1.1. Информация об отчетности

Данные Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Технопромлизинг» (далее – Общество) за 2024 год, сформированной исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и концепции общего назначения. В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

1.2. Информация об Обществе

Полное наименование Общества: общество с ограниченной ответственностью «Технопромлизинг».

Сокращенное наименование: ООО «Технопромлизинг».

Общество образовано 24.12.2001 и зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1032700296804, ИНН/КПП 2721090759/272401001.

Юридический адрес: 680000, Хабаровский край, г. о. город Хабаровск, г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д. 28, помещ. 301.

Почтовый адрес: 680000, Хабаровский край, г. о. город Хабаровск, г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д. 28, помещ. 301.

Уставный капитал Общества составляет 201 010 тыс. руб. Уставный капитал полностью оплачен.

Основным видом деятельности Общества согласно ЕГРЮЛ является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код по ОКВЭД2 64.91), что соответствует фактически осуществляемому виду деятельности.

Среднесписочная численность работников Общества в 2024 году составила 5 человек (в 2023 году – 6 человек).

Общество имеет обособленное подразделение. Адрес места нахождения подразделения: 680038, Россия, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, д. 96, 1, этаж 16. Дата постановки на учет 14.02.2020.

По состоянию на 31.12.2024 Общество имеет дочерние и зависимые предприятия:

Наименование, ОГРН	Место нахождения	Основные виды деятельности	Доля Общества в уставном капитале, %
Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания», ОГРН 1202700022139	г. Хабаровск, ул. Кочнева, д. 14в	Деятельность в области архитектуры	100
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг», Казахстан, БИН 221240033724	Казахстан, г. Алматы, Казахстан, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 17/1	Финансовый лизинг	100
Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт», ОГРН 1102721004990	г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д. 28	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	25
Общество с ограниченной ответственностью «Складской логистический комплекс», ОГРН 1142724009482	г. Хабаровск, ул. Производственная, д. 6	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	20

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Компетенция, порядок созыва, проведения и работы Общего собрания участников общества определяются в соответствии с федеральным законодательством и Уставом Общества.

Формирование Совета директоров не предусмотрено.

Общее руководство осуществляет единоличный исполнительный орган - директор Устинова Инесса Владимировна.

Контрольные органы (ревизионная комиссия, ревизор) отсутствуют.

1.3. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Ниже приведены основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты деятельности Общества в отчетном году:

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие.

Ключевую ставку в 2024 году повышали 3 раза: до 18, 19 и 21%. Это повлияло на кредитование бизнеса: в конце года индекс условий кредитования достиг исторически минимального значения (-55,1 п. п.), сообщает РБК. Сильнее всего это отразилось на предприятиях из оптовой торговли, автомобильной и добывающей отраслей.

Нестабильность на мировых рынках энергоресурсов оказывает давление на экономику страны. Цены на нефть остаются волатильными, что влияет на бюджетные поступления и экономическую стабильность. Это создает дополнительные сложности для российских компаний, стремящихся к расширению своего присутствия на международных рынках.

Кроме того, геополитические риски продолжают оказывать влияние на инвестиционный климат. Многие иностранные инвесторы остаются настороженными из-за неопределенности в международной политике и санкционного давления.

Бизнес-среда сталкивается с рядом проблем, включая высокие издержки и нехватку квалифицированной рабочей силы. Многие компании пересматривают свои стратегии, ориентируясь на локализацию производств и оптимизацию затрат. Это позволяет не только снизить риски, связанные с внешнеэкономической ситуацией, но и повысить конкурентоспособность на внутреннем рынке.

Одним из приоритетных направлений развития экономики в 2024 году стала диверсификация. Правительство и бизнес-сообщество активно работали над снижением зависимости от экспорта сырьевых товаров и развитием несырьевых секторов экономики.

В 2024 году наблюдался рост инвестиций в инфраструктурные проекты. Значительные средства были вложены в строительство дорог, мостов, аэропортов и железнодорожных путей. Эти инвестиции не только способствовали экономическому росту, но и улучшили качество жизни населения, создав новые рабочие места и улучшив транспортную доступность регионов.

Особое внимание уделялось развитию цифровой инфраструктуры. Проекты по внедрению высокоскоростного интернета и развитию цифровых технологий получили значительную поддержку, что позволило России занять лидирующие позиции в некоторых сегментах цифровой экономики.

По итогам года можно сказать, что российская экономика находится в процессе адаптации к новым условиям, однако для достижения устойчивого роста потребуется комплексный подход к решению существующих проблем.

II. Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе следующей учетной политики.

2.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением:

- активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценение);
- оценочных обязательств, определенных на текущую дату как величина, отражающая наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этим обязательствам.

При формировании показателей отчетности, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

При формировании бухгалтерской отчетности Общество не допускало отступлений от установленных правил.

2.2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Курсы иностранных валют

Наименование валюты	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
За 1 китайский юань	13,4272	12,5762	9,89492
За 1 доллар США	101,6797	89,6883	70,3375
За 100 казахстанских тенге	19,4860	19,7708	15,2583

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы. В отчете о финансовых результатах отрицательные и положительные курсовые разницы отражаются свернуто.

2.3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе чистые инвестиции в лизинг, финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные и прочие обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

2.4. Нематериальные активы

Общество применяет ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» с даты его обязательного применения, начиная с отчетности за 2024 год. Последствия изменения учетной политики в связи с

началом применения ФСБУ 14/2022 отражаются в упрощенном порядке, без пересчета сравнительных показателей за периоды, предшествующие отчетному. Переход на ФСБУ 14/2022 не оказал существенного влияния на финансовое положение Общества. Корректировка нераспределенной прибыли в связи с переходом на ФСБУ 14/2022 на сумму (15) тыс. руб. отражена на дату 01.01.2024, в Отчете о финансовых результатах за 2024 год после показателя чистой прибыли по строкам 2520, 2530.

Общество не применяет ФСБУ 14/2022 в отношении активов, имеющих стоимость за единицу ниже 100 тыс. руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением, созданием этих активов.

После признания все объекты нематериальных активов оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

Амортизация по всем нематериальным активам начисляется ежемесячно с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

Общество ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время использования, и накопленного обесценения.

2.5. Основные средства и капитальные вложения

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств, если его стоимость более 100 тыс. руб.

Если стоимость не превышает установленного лимита, актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями. Если сроки полезного использования составных частей объекта ОС существенно различаются, то составные части объекта ОС учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Самостоятельными инвентарными объектами признаются также существенные по величине затраты организации на проведение ремонта, технического осмотра, технического обслуживания объектов основных средств с частотой более 12 месяцев.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение (сооружение, изготовление), с учетом требований бухгалтерского законодательства РФ.

При осуществлении капитальных вложений на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев, в капитальные вложения включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается как процентные расходы.

Основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости, образуют отдельную группу основных средств (инвестиционная недвижимость).

Общество не переоценивает основные средства, в том числе инвестиционную недвижимость. Учет ведется по первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. Начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Не подлежат амортизации:

- основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (в частности, земельные участки).

Ликвидационной стоимостью основного средства считается величина, которую Общество получило бы в случае его выбытия (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие. Объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость объекта основных средств принимается равной нулю, если:

- а) объект предполагается использовать в течение полного срока эксплуатации, в связи с чем ожидается потребление всего или практически всего полезного потенциала объекта и его стоимость на дату окончания срока полезного использования будет составлять несущественную величину. Ликвидационная стоимость объекта признается несущественной, если она составляет менее 5% от первоначальной стоимости объекта или представляет собой только стоимость металлолома или иных возвратных отходов независимо от их стоимости;
- б) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств в конце срока полезного использования, в том числе в связи с тем, что предполагаемые затраты на выбытие, как ожидается, превысят поступления;
- в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть надежно определена.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации подлежат проверке на предмет пересмотра в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. Возникшие корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений (перспективно). Остаточная стоимость объекта после пересмотра амортизируется на оставшийся срок полезного использования.

Инвентаризация основных средств проводится раз в три года.

Общество проводит проверку основных средств на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

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

Выбытие основных средств

Доходы и расходы (потери) от выбытия основных средств отражаются в отчете о финансовых

результатах свернуто (в составе прочих доходов и прочих расходов).

На отчетные даты Общество не имеет собственных основных средств. По строке 1150 «Основные средства» отражены арендованные активы.

2.6. Бухгалтерский учет аренды

Общество в качестве Арендодателя (Лизингодателя)

При классификации договоров аренды в качестве неоперационной (финансовой) или операционной аренды организация руководствуется пунктами 25-27 ФСБУ 25/2018. В случае недостаточности этих условий или неоднозначности их применения к конкретному договору организация дополнительно руководствуется порядком, установленным МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в частности параграфами 61- 66 и B53 - B 58.

Классификация производится по каждому договору аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Финансовая аренда (лизинг)

Предоставление имущества в финансовую аренду (лизинг) является основным видом деятельности Общества.

Затраты на приобретение имущества и его подготовку с целью дальнейшего предоставления в финансовую аренду (лизинг) включают:

- стоимость приобретения имущества у продавца;
- затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- стоимость юридических услуг, регистрационные взносы;
- таможенные пошлины и сборы, услуги таможенных брокеров;
- агентские вознаграждения;
- иные понесенные Обществом затраты, обусловленные заключением договора лизинга, которые не были бы понесены, если бы договор не был заключен (за исключением расходов, отдельно возмещаемых лизингополучателем).

В случае, если заключение договора лизинга стало маловероятным, понесенные затраты подлежат списанию на расходы периода, в котором это стало известно.

Датой начала финансовой аренды (лизинга) считается дата предоставления имущества лизингополучателю, которая определяется как дата подписания лизингополучателем любого документа, подтверждающего получение предмета лизинга от продавца или перевозчика.

На дату начала финансовой аренды Общество отражает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (далее – «чистая инвестиция в лизинг»). Чистая инвестиция в лизинг определяется как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в лизинговом договоре.

Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета лизинга равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных Обществом затрат в связи с договором лизинга. НДС при расчете чистой инвестиции в лизинг не учитывается.

Общество относит на чистую инвестицию в лизинг только те первоначальные прямые затраты, которые были понесены до даты начала аренды. Прямые затраты, которые были понесены после даты начала аренды, не корректируют сумму чистой инвестиции в лизинг и относятся на расходы того периода, в котором они понесены.

Чистая инвестиция в лизинг на дату начала финансовой аренды уменьшается на сумму всех полученных от лизингополучателя авансовых платежей. Авансовыми считаются все платежи, полученные от лизингополучателя до даты начала финансовой аренды (как плановые авансовые платежи по графику, так и досрочные текущие платежи).

Чистая инвестиция в лизинг после даты предоставления предмета лизинга увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей. Учет задолженности по текущим лизинговым платежам ведется на отдельном счете (субсчете). На дату платежа по графику счет по учету чистой инвестиции в лизинг кредитуется в корреспонденции с дебетом счета учета задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам. При фактическом поступлении платежа дебетуются счета по учету денежных средств в корреспонденции со счетом по учету задолженности.

Процентный доход признается ежемесячно в течение срока лизинга, не позднее последнего дня месяца. Ежемесячный процентный доход определяется на основе графика арендных платежей и состоит из двух частей: первая часть – с начала месяца до даты платежа в текущем месяце, вторая часть – с даты платежа до конца текущего месяца. Для расчета процентного дохода используется формула сложных процентов.

Модификации (изменения) договоров учитываются в соответствии с параграфами 79, 80 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Общество учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

Иные модификации (например, предполагающие изменение лизинговых платежей на тех же условиях), которые не требуют признания отдельного договора, отражаются с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В таких случаях при изменении предусмотренных договором денежных потоков организация пересчитывает балансовую стоимость валовой инвестиции в лизинг и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Выбытие предметов лизинга из состава чистых инвестиций осуществляется в следующих случаях:

- истечение срока действия договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки);
- досрочный выкуп имущества и переход права собственности на имущество к лизингополучателю;
- изъятие предмета лизинга у лизингополучателя в связи с неуплатой лизинговых платежей;
- утрата предмета лизинга по страховому случаю;
- возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют его нормальному использованию.

При возврате предмета лизинга имущество принимается к бухгалтерскому учету в составе активов для продажи в размере стоимости чистой инвестиции в лизинг на дату возврата.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Проверка проводится не реже одного раза в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) для расчета резерва под обесценение по чистым инвестициям в лизинг, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и

подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара), доступную на отчетную дату.

В бухгалтерском балансе чистые инвестиции в лизинг в оценке за минусом признанного обесценения отражаются в составе показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность», с выделением долгосрочной и краткосрочной задолженности.

Операционная аренда

Арендная плата по договорам операционной аренды признается в доходах ежемесячно методом начисления не позднее последнего дня соответствующего месяца, в суммах, установленных договором аренды. Арендная плата, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается авансом полученным и отражается в составе кредиторской задолженности.

Стоимость имущества, переданного в операционную аренду, погашается посредством амортизации.

Возвращенное из аренды имущество учитывается в зависимости от намерений в отношении дальнейшего использования (в составе долгосрочных активов к продаже, товаров, основных средств).

На отчетные даты Общество не имеет договоров операционной аренды.

Общество в качестве Арендатора

Датой начала аренды является дата получения имущества от арендодателя, которая определяется по дате подписания акта приема-передачи.

Если в состав арендных платежей по условиям договоров включена фиксированная (не зависящая от объемов) стоимость услуг, не являющихся компонентом аренды (коммунальные, эксплуатационные, сервисные услуги, прочее), организация применяет упрощение практического характера, в соответствии с которым такие неарендные компоненты не выделяются, а учитываются в качестве единого объекта учета аренды.

Коммунальные, эксплуатационные, сервисные и прочие услуги, не включенные в состав постоянной части арендной платы, зависящие от объема потребленных услуг, не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде, а учитываются в качестве текущих расходов в периоде, к которому они относятся.

Право пользования активом признается по фактической стоимости в соответствии с пунктом 13 ФСБУ 25/2018. Стоимость права пользования активом амортизируется линейным способом аналогично амортизации схожих по характеру использования активов.

Срок полезного использования устанавливается равным сроку аренды, если не предполагается переход к организации права собственности на предмет аренды. Если договор аренды предусматривает переход права собственности на предмет аренды или ожидается, что организация выкупит предмет аренды, право пользования активом амортизируется в течение срока полезного использования предмета аренды.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

В случае если ставка дисконтирования не может быть определена вышеуказанным способом, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на

срок, сопоставимый со сроком аренды.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Процентные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего дня месяца. Ежемесячный процентный расход определяется на основе графика арендных платежей и состоит из двух частей: первая часть – с начала месяца до даты платежа в текущем месяце, вторая часть – с даты платежа до конца месяца. Для расчета такого процентного расхода используется формула сложных процентов.

Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

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

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

События, при которых для переоценки обязательства используется пересмотренная ставка дисконтирования (на дату переоценки):

- изменение платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок;
- изменился срок аренды;
- изменилась сфера действия договора;
- изменилось намерение по выкупу предмета аренды (оценка опциона на покупку базового актива).

События, при которых для переоценки обязательства используется прежняя ставка дисконтирования (определенная при первоначальном признании или на предыдущую дату переоценки):

- изменилась сумма, которая будет подлежать выплате в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменились будущие арендные платежи вследствие изменения индекса цен или процентных ставок, определенных на дату предоставления предмета аренды.

Если организация выкупает предмет аренды в собственность, объекты аренды переводятся в состав собственных активов и учитываются в зависимости от намерений в отношении дальнейшего использования (в составе основных средств, долгосрочных активов к продаже, товаров).

При возврате предмета аренды арендодателю актив в форме права пользования и обязательство по аренде списываются с баланса на дату подписания акта приема-передачи. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, организация не признает обязательство по аренде и право пользования активом по договорам аренды любых базовых активов (пункты 11, 12 ФСБУ 25/2018):

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды (краткосрочный договор). Если договор предусматривает возможность пролонгации или досрочного расторжения, срок аренды определяется с учетом экономических и иных стимулов и намерений по продлению и досрочному расторжению;

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб. без НДС и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Учет имущества, полученного по краткосрочным договорам и договорам аренды активов с низкой стоимостью, осуществляется в оценке, указанной в договоре, на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства». Если в договоре аренды оценка не указана, учетная стоимость определяется как сумма арендной платы за весь срок аренды по условиям договора без учета НДС. Если договором аренды предусмотрена постоянная часть и переменная часть арендной платы, учетная стоимость объекта аренды рассчитывается исходя из постоянной части.

Арендная плата по краткосрочным договорам и договорам аренды активов с низкой стоимостью признается в составе расходов ежемесячно не позднее последнего дня месяца, исходя из условий договора и фактического объема оказанных услуг.

2.7. Незавершенные вложения во внеоборотные активы

Незавершенные вложения во внеоборотные активы, которые по их завершении будут признаны собственными основными средствами Общества, включают объекты недвижимости, не законченные строительством и не принятые в эксплуатацию, оборудование, требующее монтажа, а также иные активы, подлежащие в будущем принятию в состав основных средств или нематериальных активов Общества.

Затраты, понесенные в связи с приобретением предметов лизинга, которые ещё не завершены на отчетную дату, отражаются в бухгалтерском балансе в составе показателя строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» и обособленно от обычных капитальных вложений, которые по их завершении будут признаны основными средствами Общества.

2.8. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, переоцениваются ежеквартально по текущей рыночной стоимости на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерской отчетности в указанной оценке. Разница между оценкой таких финансовых вложений на текущую отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на прочие расходы и доходы.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости, за исключением вложений, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости. На основании доступной Обществу информации определяется расчетная стоимость таких финансовых вложений. На сумму превышения учетной (балансовой) стоимости данных вложений над их расчетной стоимостью создан резерв под обесценение данных финансовых вложений, общая сумма которого относится на прочие расходы. Стоимость таких вложений отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы созданного резерва под обесценение финансовых вложений.

При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, они оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы. При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

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

Процентные доходы, полученные от предоставления денежных займов, квалифицируются в качестве прочих доходов, так как такая деятельность не является для Общества основной. В Отчете

о финансовых результатах такие доходы отражаются обособленно от других доходов в составе показателя строки «Проценты к получению».

2.9. Запасы

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение таких запасов признаются расходами периода, в котором были понесены.

Товары, приобретенные для перепродажи, оцениваются по стоимости их приобретения.

В силу специфики деятельности Общества долгосрочные активы к продаже представляют собой предметы лизинга, изъятые у лизингополучателей, и предназначенные для продажи. Долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости чистой инвестиции в лизинг на момент переклассификации в долгосрочный актив к продаже. Последующая оценка долгосрочного актива к продаже осуществляется в порядке, предусмотренном для оценки запасов (т.е. принимая во внимание снижение стоимости). Долгосрочные активы к продаже отражаются в бухгалтерском балансе в составе строки 1210 «Запасы».

При списании запасов их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

На каждую отчетную дату проводится анализ запасов на обесценение, при необходимости создается резерв на сумму превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи, определяемой в соответствии с пунктом 29 ФСБУ 5/2019.

2.10. Дебиторская задолженность

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами, показана в бухгалтерском балансе за минусом резерва сомнительных долгов. Резерв сомнительных долгов представляет собой объективную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на прочие расходы.

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой за счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

Указанная задолженность учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

2.11. Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

При отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций, с момента отзыва лицензии Общество перестает учитывать средства, размещенные в таких банках, на счетах учета денежных средств и переносит этот долг на счет 76.2 «Расчеты по претензиям».

В Отчете о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей от лизингополучателей; оплата поставщикам за приобретение предметов лизинга, оплата поставщикам

за товары (работы, услуги) для собственных нужд; оплата процентов по кредитам и займам, привлеченным для финансирования лизинговых сделок; оплата труда работников; оплата налогов; поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгоды или потери от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, прочие платежи;

- к денежным потокам от инвестиционных операций относятся денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов Общества, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;

- к денежным потокам от финансовых операций относятся денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов и заемного финансирования.

Платежи в связи с оплатой труда работников по строке 4122 отчета о движении денежных средств отражаются с учетом страховых взносов, НДФЛ и иных удержаний из выплат сотрудникам в пользу третьих лиц.

Денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, относятся к денежным потокам от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС;

- возвраты, прочие платежи и поступления (в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата).

2.12. Уставный капитал

Уставный капитал складывается из вкладов участников. Уставный капитал полностью оплачен. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества.

2.13. Кредиты и займы полученные

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются прочим расходом, за исключением процентов, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива считается период, превышающий 24 месяца. Стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 100 000 тыс. руб.

Задолженность по процентам по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в составе показателя строки 1510 или 1410 «Заемные средства» исходя из срока их погашения.

2.14. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства

Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

– оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков.

Резерв на предстоящую оплату отпусков в течение года формируется нормативным методом путем расчета процента отчислений в резерв исходя из предполагаемой суммы отпускных за год с учетом страховых взносов и предполагаемой годовой суммы расходов на оплату труда с учетом страховых взносов. Величина отчислений в резерв определяется ежемесячно. Для этого сумма фактических расходов на оплату труда за месяц с учетом страховых взносов умножается на процент отчислений в резерв.

Инвентаризация оценочного обязательства по оплате отпусков проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря. Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства и условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Условное обязательство (условный актив) возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, когда существование у Общества обязательства (актива) на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом.

2.15. Доходы и расходы

Доходы и расходы Общества подразделяются на доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы.

Доходы по обычным видам деятельности (выручка) включают в себя:

- процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходы от реализации покупных товаров;
- доходы от оказания дополнительных услуг.

В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с приобретением и продажей товаров, лизинговых услуг, жилых помещений и аренды, расходы на страхование предметов лизинга.

Себестоимость продаж включает балансовую стоимость реализованных товаров.

Остальные расходы считаются прочими расходами.

В составе управленческих отражаются следующие расходы, связанные с управлением организацией:

- заработная плата всех сотрудников организации с отчислениями на социальное страхование;
- резервы на предстоящие расходы по отпускным выплатам;
- амортизация собственных основных средств и прав пользования активами (ППА);
- иные (кроме амортизации ППА) расходы, связанные с содержанием ППА;
- страхование сотрудников;
- текущие расходы на содержание основных средств;
- услуги связи;

- командировочные расходы.

В составе коммерческих расходов отражаются расходы, связанные с осуществлением торговой деятельности.

Управленческие расходы и расходы на продажу (за исключением транспортных расходов на доставку товаров до склада организации при их приобретении) ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» в полной сумме.

В составе прочих расходов учитываются расходы, не связанные с оказанием лизинговых услуг, продажей товаров и получением выручки.

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

2.16. Изменения в учетной политике Общества на 2025 год

Изменения в учетную политику на 2025 год внесены в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». Они не окажут значительного влияния на финансовое положение Общества.

III. Раскрытие существенных показателей

3.1. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражены арендованные основные средства (права пользования активами). Собственных основных средств на отчетные даты не имеется.

Таблица 3.1.1. Наличие и движение основных средств (в форме прав пользования)

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Права пользования активами - всего	2024	1 521	(934)	2 559	(1 630)	1 420	(894)	2 450	(408)
	2023	1 521	(439)	-	-	-	(495)	1 521	(934)
в том числе: нежилые помещения	2024	1 258	(767)	2 450	(1 258)	1 220	(861)	2 450	(408)
	2023	1 258	(315)	-	-	-	(452)	1 258	(767)
Земельный участок	2024	263	(167)	109	(372)	200	(33)	-	-
	2023	263	(124)	-	-	-	(43)	263	(167)
Итого	2024	1 521	(934)	2 559	(1 630)	1 420	(894)	2 450	(408)
	2023	1 521	(439)	-	-	-	(495)	1 521	(934)

Неамортизируемых активов на отчетные даты не имеется.

Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе (активы в форме права пользования)

Предмет аренды	Срок аренды	Предусмотрен выкуп (да/ нет)	Характер использования	Ограничения использования
Нежилое по адресу: г.Хабаровск, ул. Дзержинского, д.28, пом. 301 (100,8 кв.м.)	13.06.2024-12.05.2025 с последующей пролонгацией	нет	Офисное помещение	отсутствуют

Арендные обязательства на 31.12.2024 представлены следующим образом:

Показатели	Краткосрочные (до 1 года)	Долгосрочные (свыше 1 года)	Итого
Минимальные арендные платежи (номинальные), без НДС	1 028	1 491	2 519
Будущие процентные расходы	(276)	(155)	(431)
Чистые арендные обязательства (балансовая стоимость)	752	1 336	2 088

Процентные расходы исчислены по процентной ставке - 18% годовых.

Основные средства, полученные в аренду, по которым права пользования активами не признавались отсутствуют. Обесценения основных средств выявлено не было.

Незавершенные капитальные вложения

Незавершенных капитальных вложений во внеоборотные активы, которые по их завершении будут признаны собственными основными средствами или нематериальными активами Общества, на отчетные даты не имеется.

3.2. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» показатели отсутствуют.

3.3. Финансовые вложения

Таблица 3.3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленное обесценение	поступило	выбыло (погашено)		убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленное обесценение
					первоначальная стоимость	накопленное обесценение			
Долгосрочные - всего	2024	205 524	(65 126)	55 140	(108 740)	13 040	-	151 924	(52 085)
	2023	196 846	(65 126)	8 678	-	-	(65 126)	205 524	(65 126)
в том числе: вклады в уставные капиталы других организаций	2024	109 824	(65 126)	13 040	(13 040)	13 040	-	109 824	(52 085)
	2023	107 646	(65 126)	2 178	-	-	(65 126)	109 824	(65 126)
займы выданные	2024	95 700	-	42 100	(95 700)	-	-	42 100	-
	2023	89 200	-	6 500	-	-	-	95 700	-
Краткосрочные - всего	2024	196 060	-	30 000	(174 281)	-	-	51 779	-
	2023	189 650	-	29 400	(22 990)	-	-	196 060	-
в том числе: займы выданные	2024	196 060	-	30 000	(174 281)	-	-	51 779	-
	2023	189 650	-	29 400	(22 990)	-	-	196 060	-
Финансовые вложения - итого	2024	401 584	(65 126)	85 140	(283 021)	13 040	-	203 703	(52 085)
	2023	386 496	(65 126)	38 078	(22 990)	-	(65 126)	401 584	(65 126)

Информация о резерве под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 31.12.2024 создан резерв под обесценение вкладов в уставные капиталы ООО «КПК», ООО «Эксперт» в связи с существенным снижением их чистых активов и неполучением дивидендов от участия в данных Обществах в течение нескольких лет.

В отчетном году восстановлен на прочие доходы резерв под обесценение вклада в уставный капитал ООО Доставка ДВ в сумме 13 040 тыс. руб. в связи с прекращением им деятельности в результате реорганизации в форме присоединения к другой организации.

Иное использование финансовых вложений

Финансовых вложений, находящихся в залоге, ином обременении, на отчетные даты не имеется.

3.4 Запасы

Таблица 3.4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытки от снижения стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
					себестоимость	резерв под снижение стоимости			
Запасы - всего	2024	34 153	-	38 205	(47 233)	-	-	25 125	-
	2023	32 653	-	21 334	(19 834)	-	-	34 153	-
в том числе: товары для перепродажи	2024	19 121	-	31 667	(31 667)	-	-	19 121	-
	2023	19 121	-	19 834	(19 834)	-	-	19 121	-
имущество, изъятое из лизинга для перепродажи	2024	15 032	-	6 538	(15 566)	-	-	6 004	-
	2023	13 532	-	1 500	-	-	-	15 032	-

Резерв под снижение стоимости запасов не формировался. По оценкам Общества признаки обесценения запасов отсутствуют, а чистая стоимость продажи превышает их балансовую стоимость.

Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе находящиеся в залоге

На отчетные даты отраженные на балансе Общества запасы не находятся в залоге, не имеется никаких иных ограничений имущественных прав Общества на запасы.

Авансы, уплаченные в связи с приобретением запасов

Существенных авансов, уплаченных в связи с приобретением запасов, на отчетные даты не имеется.

3.5 Чистая стоимость инвестиций в лизинг

Чистая стоимость инвестиций в лизинг за минусом резерва под обесценение представлена в бухгалтерском балансе в составе показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность» с выделением краткосрочной и долгосрочной задолженности.

Сверка валовой и чистой стоимости инвестиций в лизинг

Наименование	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Недисконтированные лизинговые платежи на отчетную дату - всего, в том числе по срокам получения:	293 204	219 613	143 445
1-ый год	163 232	136 901	89 581
2-ой год	92 092	63 038	39 476
3-ий год	29 424	15 922	13 138
4-ый год	8 417	3 055	1 205
5-ый год	39	697	-
свыше 5 лет	-	-	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(99 318)	(50 127)	(26 688)
Итого чистая стоимость инвестиций в лизинг	193 886	169 486	116 757
Резерв под обесценение (ожидаемые кредитные убытки)	(1 668)	(339)	(233)
Итого балансовая стоимость чистых инвестиций в лизинг	192 218	169 147	116 524

Общество сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении всего срока действия договора лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей. На 31.12.2024 по чистым инвестициям в лизинг также предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств лизингополучателей и третьих лиц на сумму 465 141 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 495 098 тыс. руб.).

3.6 Дебиторская задолженность

Таблица 3.6.1. Наличие дебиторской задолженности

Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023			На 31.12.2022		
	Учетная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	221 473	(770)	220 703	248 741	(156)	248 585	209 131	-	209 131
в том числе чистые инвестиции в лизинг	93 471	(770)	92 701	77 811	(156)	77 655	38 201	-	38 201
прочие покупатели	128 002	-	128 002	170 930	-	170 930	170 930	-	170 930
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	247 403	(46 818)	200 585	192 784	(12 225)	180 559	211 217	(9 322)	201 895
в том числе чистые инвестиции в лизинг	100 414	(897)	99 517	91 675	(183)	91 492	78 556	(233)	78 323
зadolженность лизингополучателей по текущим платежам	19 709	(13 021)	6 688	14 055	(12 042)	2 013	14 495	(9 089)	5 406
проценты по предоставленным займам	1 650	-	1 650	1 136	-	1 136	26 269	-	26 269
расчеты по авансам выданным	42 705	-	42 705	11 667	-	11 667	12 117	-	12 117
НДС по авансам и предоплатам	-	-	-	-	-	-	2 884	-	2 884
налоги	5 015	-	5 015	3 392	-	3 392	60	-	60
Беспроцентные займы	32 900	(32 900)	-	67 350	-	67 350	65 450	-	65 450
Прочее	45 010	-	45 010	3 509	-	3 509	11 386	-	11 386
Итого дебиторская задолженность	468 876	(47 588)	421 288	441 525	(12 381)	429 145	420 348	(9 322)	411 026

Для формирования отчетности в отношении отражения НДС в составе сумм выданных авансов, применяется следующий подход: величина дебиторской задолженности по выданным авансам отражается в активе баланса за минусом суммы НДС, подлежащей вычету.

Таблица 3.6.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023		На 31.12.2022	
	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость
Просроченная дебиторская задолженность - всего	45 921	-	12 042	-	9 089	-

3.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Наличные денежные средства в рублях в кассе	-	5	5
Денежные средства на рублевых счетах	39 960	19 861	42 846
Денежные средства на валютных счетах	425	375	294
Итого денежные средства и денежные эквиваленты по бухгалтерскому балансу	40 385	20 241	43 145
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов по Отчету о движении денежных средств	40 385	20 241	43 145

Остатки денежных средств на 31.12.2024, 31.12.2023 и 31.12.2022, отраженные по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса совпадают с остатками, отраженными в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства, недоступные для использования Обществом

Денежных средств и денежных эквивалентов, недоступных для использования Обществом, на отчетные даты не имеется.

Расшифровка данных по строкам «Прочие» отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Прочие поступления по текущей деятельности (строка 4119) - всего	3 851	2 005
в том числе:		
Штрафные санкции по договорам лизинга, возвраты по претензиям	3 400	1 579
Возмещение судебных расходов	58	405
Прочие поступления	393	21
Прочие платежи по текущей деятельности (строка 4129) - всего	(13 969)	(16 847)
в том числе:		
Оплата госпошлин	(482)	(2 929)
Страхование	(5 845)	(6 141)
Сальдо расчетов по НДС	(7 489)	(6 893)
Прочие платежи	(153)	(884)

3.8 Капитал и резервы

Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2024 Уставный капитал Общества составляет 201 010 тыс. руб. В 2024 году произошли изменения в составе участников общества. Участник Общества ООО «Доставка ДВ» прекратило деятельность путем реорганизации в форме присоединения к другому участнику Общества ООО «Складской логистический комплекс» (ОГРН 1142724009482). Состав участников Общества на 31.12.2024 представлен следующим образом:

Наименование	Сумма вклада	Доля, в %
Общество с ограниченной ответственностью «Складской логистический комплекс», ОГРН 1142724009482	200 000	99,498
MARZETTI INVESTMENTS LIMITED (страна регистрации Кипр)	1 010	0,502
Итого	201 010	100

Резервный капитал

13 июня 2024г на внеочередном общем собрании участников общества с ограниченной ответственностью «Технопромлизинг» принято решение о расформировании резервного капитала.

3.9 Кредиты и займы

Таблица 3.9.1 Расшифровка кредитов и займов

Долгосрчные заемные средства (строка 1410 бухгалтерского баланса)

Наименование показателя	Основной долг	Проценты	Итого
На 31 декабря 2022 г.	128 100	178 437	306 537
Получено (начислено процентов) в 2023 году	-	5 252	5 252
Погашено в 2023 году	-	(27 700)	(27 700)
На 31 декабря 2023 г.	128 100	155 989	284 089
Получено (начислено процентов) в 2024 году	-	2 225	2 225
Погашено в 2024 году	(128 100)	(84 219)	(212 219)
Реклассифицировано по срокам погашения в 2024 году	-	(73 996)	(73 996)
На 31 декабря 2024 г.	-	-	-

Краткосрчные заемные средства (строка 1510 бухгалтерского баланса)

Наименование показателя	Основной долг	Проценты	Итого
На 31 декабря 2022 г.	164 657	9 829	174 486
Получено (начислено процентов) в 2023 году	65 130	4 981	73 561
Курсовые разницы		3 450	
Погашено в 2023 году	(229 787)	(18 260)	(248 047)
На 31 декабря 2023 г.	-	-	-
Получено (начислено процентов) в 2024 году	-	-	-
Погашено в 2024 году	-	-	-
Реклассифицировано по срокам погашения в 2024 году	-	73 996	73 996
На 31 декабря 2024 г.	-	73 996	73 996

Расшифровка заемных средств на 31.12.2024 по срокам платежей представлена в таблице:

Период	Займы организаций
Краткосрчные (проценты по займам к погашению в 2025 году) - всего	73 996
Долгосрчные – всего, в том числе:	-
от 1 до 2-х лет	-
от 2-х до 5 лет	-
ИТОГО	73 996

Прочая информация по заемным средствам

Проценты по заемным средствам

Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Проценты по заемным средствам, отнесенные на прочие расходы	(2 225)	(10 233)

Займы привлечены без обеспечений.

Дополнительные затраты по заемным средствам

Дополнительные затраты, связанные с получением кредитов и займов, отсутствуют.

3.10 Кредиторская задолженность

Таблица 3.10.1. Наличие кредиторской задолженности

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Долгосрчная кредиторская задолженность - всего	-	-	-
Краткосрчная кредиторская задолженность - всего	11 953	9 548	49 206

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Расчеты с поставщиками	130	80	1 148
Расчеты по авансам полученным	11 299	7 895	17 304
НДС по авансам и предоплатам выданным	-	938	1 295
Расчеты по страхованию	-	-	5 273
Налоги	193	-	9 638
Прочее	331	635	14 548
ИТОГО кредиторская задолженность	11 953	9 548	49 206

Для формирования отчетности в отношении отражения НДС в составе сумм полученных авансов, применяется следующий подход: сумма начисленного к уплате в бюджет НДС по полученным авансам уменьшает величину кредиторской задолженности по полученным авансам. Просроченной кредиторской задолженности на отчетные даты не имеется.

3.11 Налог на прибыль

Показатели	За 2024 год	За 2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	40 516	248 724
Ставка налога на прибыль, %	20%	20%
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(8 103)	(49 745)
Постоянный налоговый расход (доход)	4 719	47 184
Расход (доход) по налогу на прибыль, всего	(3 384)	(2 562)
в том числе текущий налог на прибыль	(14 152)	(2 502)
отложенный налог на прибыль, всего:	10 769	(60)
- в т.ч. эффект от пересчета отложенных налогов по ставке 25%	5 072	-

В бухгалтерском балансе Общества отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражены развернуто, соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах

Виды активов	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Выбытие ОС с убытком	3 295	3 499	184
Резерв сомнительных долгов	11 480	2 408	1 818
Основные средства в НУ с 01.01.2022	45 903	29 229	16 357
Арендные обязательства	522	385	-
Дебиторская задолженность (ч 76.06)	-	-	-
Резерв под обесценение фин. вложений	13 021	13 025	13 025
Резерв под обесценение ЧИЛ	417	68	47
Итого отложенные налоговые активы	74 638	48 614	31 431

Виды обязательств	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Основные средства	511	117	55
Основные средства в НУ с 01.01.2022	-	-	-
Курсовые разницы	-	4	1 857
Чистые инвестиции в лизинг	48 471	33 897	14 872
Дебиторская задолженность	297	10	-
Итого отложенные налоговые обязательства	49 279	34 028	16 784

3.12 Оценочные обязательства

Таблица 3.12.1. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец года
Оценочные обязательства - всего	2024	540	994	(690)	-	844
	2023	393	795	(648)	-	540
в том числе: по неиспользованным отпускам	2024	540	994	(690)	-	844
	2023	393	795	(648)	-	540

Оценочное обязательство создано в отношении предстоящих расходов Общества по оплате отпусков работникам, не использованных по состоянию на 31 декабря 2024 года. В отношении срока исполнения ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 года будет использован в течение 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпускных не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года.

3.13 Условные обязательства

Судебные разбирательства

На дату подписания отчетности Общество не имеет значимых незавершенных судебных разбирательств.

3.14 Государственная помощь

Общество не получало государственную помощь в отчетном и предыдущем году.

3.15 Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Выручка Общества сформирована в связи с оказанием лизинговых услуг, предоставлением активов в операционную аренду, продажей товаров.

Виды доходов	За 2024 год	За 2023 год
Процентные доходы по договорам финансовой аренды (лизинга)	54 000	38 864
Доходы от продажи товаров	44 698	41 250
Итого выручка (без НДС)	98 698	80 114

Общество в отчетном периоде не заключало с лизингополучателями и прочими покупателями договоры, предусматривающие исполнение обязательств неденежными средствами.

Расшифровка себестоимости продаж:

Виды расходов	За 2024 год	За 2023 год
Стоимость товаров отгруженных	(31 667)	(19 834)
Страхование предметов лизинга	(5 364)	(5 473)
Итого себестоимость продаж	(37 031)	(25 307)

Расшифровка управленческих расходов по видам:

Виды управленческих расходов	За 2024 год	За 2023 год
Заработная плата, взносы во внебюджетные фонды	(9 467)	(8 260)
Командировочные расходы	(80)	(48)
Страхование ДМС	(296)	(140)
Почта, подписка, информационные услуги, услуги связи, юридические услуги	(599)	(472)
Текущие расходы по содержанию изъятого имущества	(10 098)	-
Прочие затраты	(1 397)	(1 028)
Итого управленческие расходы	(21 937)	(9 948)

Информация о расходах по элементам затрат

Таблица 3.15.1. Затраты по элементам

Элементы затрат	За 2024 год	За 2023 год
Материальные затраты	31 667	19 834
Расходы на оплату труда	8 048	7 089
Отчисления на социальные нужды	1 419	1 171
Амортизация	486	495
Прочие затраты - всего	18 346	6 666
ИТОГО по элементам	59 966	35 255
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение[+]):		
незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])	-	-
незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])	-	-
ИТОГО по обычным видам деятельности	59 966	35 255

3.16 Проценты к получению

Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Проценты по займам выданным	10 239	15 209
Итого по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах	10 239	15 209

3.17 Проценты к уплате

Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Проценты по займам полученным	(2 225)	(10 233)
Итого по строке «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах	(2 225)	(10 233)

3.18 Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	За 2024 год		За 2023 год	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Курсовые разницы (сальдировано)	50	-	-	(53 975)
Прочее поступление (выбытие) активов	14 546	-	-	-
Резервы по сомнительным долгам, обесценение финвложений и ЧИЛ	13 040	(36 758)	1 232	(4 290)
Пени, штрафы, проценты, связанные с реализацией	3 654	-	2 099	-
Прощение долга по договору займа	-	-	253 681	-
Прочие доходы (расходы)	335	(1 097)	2 914	(2 362)
Итого прочие доходы/расходы	31 625	(37 855)	259 926	(60 627)

Доходы и расходы одного вида отражены в отчете о финансовых результатах свернуто.

3.19 Информация по сегментам

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг и не обязано раскрывать информацию по сегментам. Деятельность осуществляется в одном операционном сегменте (лизинг).

3.20 Связанные стороны

В 2024 году произошли изменения в составе связанных сторон общества. Участник Общества ООО «Доставка ДВ» 24.04.2024 г прекратил деятельность путем реорганизации в форме присоединения к другому участнику Общества ООО «Складской логистический комплекс» (ОГРН 1142724009482).

Перечень связанных сторон Общества

Наименование связанной стороны, ОГРН	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны
Комогорцев Андрей Геннадьевич	Бенефициарный владелец	-	-
Основное хозяйствующее общество Общество с ограниченной ответственностью «Складской логистический комплекс», ОГРН 1142724009482, РФ	Организация контролирует Общество	99,498%	20%
Прочее участвующее общество MARZETTI INVESTMENTS LIMITED, Кипр	Участник Общества	0,502%	-
Дочерние хозяйственные Общества: - Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания», ОГРН 1202700022139, РФ	Организация контролируется Обществом	-	100%
- Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг», БИН 221240033724, Казахстан		-	100%
Зависимое хозяйственное общество Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт», ОГРН 1102721004990, РФ	Лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции	-	25%
Единоличный исполнительный орган Директор Устинова Инесса Владимировна, РФ	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа	-	-
Другие связанные стороны Общество с ограниченной ответственностью ЧОО «Барс», ОГРН 1102724001093	Контролируется тем же лицом	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Стрела», ОГРН 1192724019322	Контролируется тем же лицом	-	-
Акционерное общество «Бизнес-Лизинг», ОГРН 1022700921198	Контролируется тем же лицом	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Гипролестранс», ОГРН 1112721006430	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество Контролируется тем же лицом	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Траттория Броско», ОГРН 1162724067340	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество Контролируется тем же лицом	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «РММТ», ОГРН 1052700266838	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество Контролируется тем же лицом	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Тектон-М», ОГРН 1207900000340	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество Контролируется тем же лицом	-	-

Бенефициарным владельцем Общества является Комогорцев Андрей Геннадьевич.

Продажа товаров, работ, услуг связанным сторонам

Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Другие связанные стороны:		
Общество с ограниченной ответственностью «РММТ»	1 322	-
Общество с ограниченной ответственностью «Тектон-М»	1 462	-
Акционерное общество «Бизнес-Лизинг»	27 700	25 500

Закупки у связанных сторон

Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Зависимое хозяйственное общество Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт»	598	-
Другие связанные стороны: Акционерное общество «Бизнес-Лизинг»	7 350	17 900

Займы выданные связанным сторонам

Наименование	За 2024 год	За 2023 год
Бенефициарный владелец	-	-
Основное хозяйствующее общество	-	-
Преобладающие (участвующие) общества	-	-
Дочерние общества, всего:	30 000	1 900
в том числе:		
Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная проектная компания»	30 000	1 900
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг»	-	-
Зависимое общество	-	-
Другие связанные стороны, всего:	42 100	6 500
ООО «Траттория Броско»	42 100	-
Общество с ограниченной ответственностью «Гипролестранс»	-	6 500
ИТОГО	72 100	8 400

Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование	Дебиторская задолженность, в том числе по займам выданным			Кредиторская задолженность, в том числе по займам полученным		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Бенефициарный владелец	170 930	170 930	170 930	-	-	-
Основное хозяйствующее общество	-	-	-	73 996	284 089	306 537
Преобладающее общество	-	-	-	-	-	-
Прочее участвующее общество	-	-	-	-	-	174 486
Дочерние общества, всего	33 038	67 350	-	-	-	10 681
в том числе:						
ООО «Комплексная проектная компания»	33 038	67 350	-	-	-	-
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арлан лизинг»	-	-	-	-	-	10 681
Зависимое общество	-	-	-	8	-	-
Другие общества, всего	50 363	105 919	109 269	170	-	-
ООО «РММТ»	-	-	-	170	-	-
ООО «Траттория Броско»	50 363	10 219	19 766	-	-	-
ООО «Гипролестранс»	-	95 700	89 503	-	-	-
ИТОГО	254 331	344 199	280 199	74 174	284 089	491 704

Расчеты с бенефициарным владельцем предполагается завершить в срок до 15 мая 2026 г. в денежной форме.

Резерв под обесценение вкладов в уставные капиталы связанных сторон на 31.12.2024 составляет 52 085 тыс. руб., в том числе:

- ООО «Комплексная проектная компания» - 44 497 тыс. руб.;
- ООО «Эксперт» - 7 588 тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам по задолженности связанных сторон сформирован в сумме 32 900 тыс. руб.

Списание дебиторской задолженности связанных сторон, в том числе за счет резерва сомнительных долгов, не производилось.

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами, отраженные в отчете о движении денежных средств

Наименование	Поступления, без НДС		Платежи, без НДС	
	За 2024 год	За 2023 год	За 2024 год	За 2023 год
Текущие операции со связанными сторонами – всего, в том числе:	2 712	-	(93 101)	(14 917)
Бенефициарный владелец	-	-	-	-
Основное хозяйствующее общество	-	-	(84 219)	-
Зависимое общество	-	-	(591)	-
Другие связанные стороны, всего	2 712	-	-	-
ООО «РММТ»	1 492	-	-	-
ООО «Тектон-М»	1 218	-	(2 166)	-
ООО «Траттория Броско»	2	-	-	-
АО «Бизнес-Лизинг»	23 083	21 250	(6 125)	(14 917)
Инвестиционные операции со связанными сторонами – всего, в том числе:	165 199	14 441	(72 100)	(21 100)
Дочерние общества, всего	64 450	-	(30 000)	(14 600)
ООО «Комплексная проектная компания», РФ	64 450	-	(30 000)	(1 900)
ТОО «Арлан лизинг», Казахстан	-	-	-	(12 700)
Другие связанные стороны, всего	100 749	14 441	(42 100)	(6 500)
ООО «Гипролестранс»	97 493	4 047	-	(6 500)
ООО «Траттория Броско»	3 256	10 394	(42 100)	-
Финансовые операции со связанными сторонами, – всего, в том числе:	-	-	(7 700)	(7 700)
Основное хозяйствующее общество	-	-	(128 100)	(7 700)
Преобладающие (участвующие) общества	-	-	-	-

Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общество относит директора. В 2024 г. Общество начислило в пользу основного управленческого персонала краткосрочные вознаграждения на общую сумму 2 735 тыс. руб. (2023 г. – 1 867 тыс. руб.), включая НДФЛ и страховые взносы.

Задолженность по краткосрочным вознаграждениям в пользу директора по состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года – отсутствует.

Долгосрочные вознаграждения в пользу основного управленческого персонала не выплачивались.

3.21 Обеспечения обязательств и платежей

Обеспечения полученные

Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Полученные - всего	465 141	495 098	341 069
поручительства	465 141	495 098	341 069

Обеспечения выданные на 31.12.2024

Тип обеспечения	Выгодоприобретатель	Наименование организации, по обязательствам которой предоставлено обеспечение	Вид обеспечиваемого договора	Сумма, тыс. руб.	Срок действия договора обеспечения с по
Поручительство	АО «Альфа-Банк»	ООО «СКЛАДСКОЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС»	кредит	211 912	25.12.2021 – 13.03.2029
Залог	АО «Альфа-Банк»	ООО «СКЛАДСКОЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС»	кредит	22 851	30.05.2013 – 13.03.2026

Тип обеспечения	Выгодоприобретатель	Наименование организации, по обязательствам которой предоставлено обеспечение	Вид обеспечиваемого договора	Сумма, тыс. руб.	Срок действия договора обеспечения с по
Залог	АО «Альфа-Банк»	ООО «СКЛАДСКОЙ ЛОГИСТИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС»	кредит	1 610	30.05.2013 – 13.03.2026
Поручительство	ПАО СБЕРБАНК	ООО «ГИПРОЛЕСТРАНС»	кредит	48 255	30.04.2021 – 12.03.2027

3.22 Данные прошлых отчетных периодов

В отчетном году Общество изменило подходы к раскрытию отдельных показателей в бухгалтерской отчетности, а именно:

- принято решение отражать в бухгалтерском балансе задолженность по процентам по полученным заемным средствам по строкам 1410 или 1510 «Заемные средства», в зависимости от сроков погашения после отчетной даты (ранее отражалась в составе показателя строки 1520 «Кредиторская задолженность»);
- принято решение отражать в отчете о финансовых результатах расходы на страхование предметов лизинга в составе себестоимости продаж (ранее отражались в составе показателя строки 2220 «Управленческие расходы»);
- принято решение отражать курсовые разницы в отчете о финансовых результатах свернуто (ранее отражались развернуто).

В целях сопоставимости данных отчетного и прошлых периодов исправлены показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2023 года и отчета о финансовых результатах за 2023 год.

Информация о суммах корректировок представлена в таблицах ниже.

Корректировка показателей бухгалтерского баланса на 31.12.2023

тыс. руб.

Наименование статьи	Код строки	Сумма до корректировки на 31.12.2023 г.	Корректировка	Сумма с учетом корректировки на 31.12.2023 г.
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	128 100	155 989	284 089
Итого по разделу IV	1400	162 128	155 989	318 117
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	165 537	-155 989	9 548
Итого по разделу V	1500	166 077	-155 989	10 088
БАЛАНС	1700	869 290	-	869 290

Корректировка показателей бухгалтерского баланса на 31.12.2022г.

Наименование статьи	Код строки	Сумма до корректировки на 31.12.2022 г.	Корректировка	Сумма с учетом корректировки на 31.12.2022 г.
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	128 100	178 437	306 537
Итого по разделу IV	1400	144 884	178 437	323 321
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	164 657	9 829	174 486
Кредиторская задолженность	1520	237 472	-188 266	49 206
Итого по разделу V	1500	402 522	-178 437	224 085
БАЛАНС	1700	842 329	-	842 329

Корректировка показателей отчета о финансовых результатах за 2023 год

Наименование статьи	Код строки	Сумма до корректировки за 2023 год	Корректировка	Сумма с учетом корректировки за 2023 год
Себестоимость продаж	2120	(19 834)	- 5 473	(25 307)
Валовая прибыль (убыток)	2100	60 280	- 5 473	54 807
Управленческие расходы	2220	(15 421)	5 473	(9 948)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	44 449	-	44 449
Прочие доходы	2340	284 212	-24 286	259 926
Прочие расходы	2350	(84 913)	24 286	(60 627)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	248 724	-	248 724

3.23 Информация о рисках хозяйственной деятельности. Политика управления рисками

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). Правовая, налоговая, нормативная система продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность различных толкований.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков. Система управления рисками регулярно анализируется Обществом с целью оперативного внесения необходимых корректировок в связи с изменением рыночных условий.

Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что одна из сторон договора послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает по операциям финансового лизинга, выдачи займов и прочим операциям Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество управляет данным риском, проводя финансовый анализ лизингополучателей (группы связанных лизингополучателей) и оценку основного и дополнительного обеспечения, в соответствии с результатами которых каждому лизингополучателю присваивается группа риска. На основании группы риска устанавливаются лимиты кредитного риска на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Общество производит регулярный мониторинг просроченной задолженности и анализ доли неоплаченных платежей лизингополучателей к чистым инвестициям в финансовый лизинг. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей более чем на 2 месяца, исходя из их договорных условий, у Общества возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования досрочного погашения всех оставшихся лизинговых платежей по договору финансового лизинга. При невозможности получения просроченной задолженности Общество обращается в суд.

Рыночный риск

Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса. По состоянию на 31.12.2024 Общество имеет активы и обязательства в рублях.

Риск процентной ставки

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неблагоприятного 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 финансового лизинга. Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, главным образом, за счет собственных или привлеченных средств. Общество финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения заемных средств аналогичный или максимально близкий срок, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы процентная ставка по договору финансового лизинга превышала процентную ставку по соответствующему финансовому обязательству.

Риск ликвидности

Это риск, выражающийся в неспособности организации финансировать свою деятельность, то есть выполнять обязательства по мере их наступления. Для целей управления риском ликвидности Общество проводит регулярный мониторинг ожидаемых денежных потоков в рамках управления активами и обязательствами. Общество разделяет риск ликвидности на две составляющих: риск недостаточной ликвидности и риск избыточной ликвидности. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что Общество столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск избыточной ликвидности – это риск чрезмерного накопления наиболее ликвидных и низкодоходных (или бездоходных) активов, что может повлечь за собой более низкую рентабельность деятельности Общества. Управление риском недостаточной ликвидности происходит при помощи финансового планирования с использованием следующих инструментов: контроль за своевременным поступлением лизинговых платежей, планирование и регулирование объема привлеченных заемных средств. Управление риском избыточной ликвидности происходит при помощи прогнозирования поступления денежных средств от лизингополучателей на базе ретроспективного анализа их платежной дисциплины и использования возможности досрочного погашения привлеченных заемных средств. В определенной степени риск ликвидности может возрасти в результате роста величины просрочек и дефолтов по лизинговым сделкам, профинансированным за счет заемных средств. В этом случае Общество сохраняет обязательство продолжать обслуживать платежи по процентам по привлеченным займам, и имеет возможность обратиться за изменением графика погашения основной задолженности при острой необходимости. Общество рассчитывает, что сможет в полной мере обеспечить финансирование проблемных сделок до момента реализации предметов лизинга. Общество считает свою ликвидную позицию в достаточной степени сбалансированной. Плановые поступления по активам покрывают будущие обязательства на всех отслеживаемых сроках. Дальнейшее увеличение лизингового портфеля в значительной мере обеспечено будущими поступлениями по активам.

Правовые риски

Эти риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства. Общество оценивает вероятность правовых рисков как среднюю.

Страновые и региональные риски

Связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых Общество осуществляет обычную деятельность. Указанные риски с учетом имеющейся геополитической ситуации высоки.

Репутационный риск

Связан с уменьшением числа клиентов Общества вследствие негативного представления о качестве предоставляемых услуг, соблюдении условий договоров, участии в ценовом сговоре и т.п. Общество оценивает вероятность наступления этого риска как среднюю.

3.24. Непрерывность деятельности

Как описано в разделе 1.3 настоящих пояснений, в отчетном году значительное влияние на условия осуществления деятельности и ее результаты оказывала геополитическая ситуация в мире, сложившаяся в связи с началом специальной военной операции на Украине, введение новых пакетов международных санкций в отношении России, отдельных юридических лиц и граждан и ответные меры России.

Процессы, связанные с поиском альтернативных каналов поставок, привели к росту доли поставок китайских производителей. Курсы иностранных валют росли, что приводило к росту стоимости предметов лизинга.

Предложение техники практически полностью восстановилось.

Значительного роста просроченной задолженности не произошло. Предметы лизинга своевременно изымались и реализовывались, как правило, по цене, покрывающей все убытки по сделке.

Частичная мобилизация, объявленная в сентябре 2022 года, не оказала значительного негативного влияния на обеспеченность Общества кадрами.

Накопленная обществом нераспределенная прибыль позволит покрыть операционные расходы в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Таким образом, на дату подписания отчетности указанные события не оказали существенного влияния на способность Общества продолжать свою деятельность непрерывно в период, составляющий, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе допущения непрерывности деятельности, а именно: Общество будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность, не имеет намерения и (или) необходимости в обозримом будущем принять решение о ликвидации или об изменении основной деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Вместе с тем, значительное негативное влияние политического и экономического кризиса в целом сохраняется. Указанные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику на горизонте ближайших лет.

Будущие последствия сложившейся геополитической и экономической ситуации, действия третьих лиц сложно прогнозировать, они находятся вне сферы влияния руководства Общества, в связи с чем текущие ожидания и оценки могут отличаться от фактических результатов.

3.25. События после отчетной даты

Общество не имеет никаких существенных событий после отчетной даты, требующих корректировки или раскрытия.



И.В. Устинова



Дата подписания

26 марта 2025 года