

Общество
с ограниченной ответственностью
"Северо-Западная Финансовая Компания"

195257, г. Санкт-Петербург, пр. Науки, д.12, корп.5, литер А, пом. 1Н, офис 102
ИНН-7839004496, КПП-780401001
р/сч 40701810700000000058 в АО «АБ»РОССИЯ»,
г. Санкт-Петербург
к/сч 30101810800000000861 БИК 044030861
ОГРН-1037863010019, ОКПО-15230728,

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2024 год**

1. Сведения об организации

- 1.1. Полное наименование фирмы: Общество с ограниченной ответственностью «Северо-Западная Финансовая Компания»
- 1.2. Сокращенное наименование: ООО «СевЗапФинанс».
- 1.3. Юридический адрес: 195257, г. Санкт-Петербург, пр. Науки, дом 12, корпус 5, литер А, пом. 1Н, офис 102.
- 1.4. Дата государственной регистрации: 24.09.2003г.
- 1.5. Уставный капитал организации по состоянию на 31.12.2023 г. составляет . 96 967 587, 55 руб. на 31.12.2024 - 96 967 587, 55 руб.
- 1.6. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.
- 1.7. Основной вид деятельности общества до 06.05.2024г. - деятельность по финансовой аренде (64.91), с 06.05.2024г - консультирование по вопросам коммерческой деятельности (70.22).
- 1.8. Единоличный исполнительный орган общества – Генеральный директор.
- 1.9. Организация относится к субъектам среднего предпринимательства с 10 августа 2020г.

2. Основные элементы учетной политики организации

Учетная политика Общества на 2024 год была разработана, и бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики).

Бухгалтерский учет в организации ведётся на основании действующих нормативных документов:

- Федерального Закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н; (редакция от 11.04.2018г)
- Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н; с учетом изменений, внесенных Приказом Минфина России от 07.02.2020г.
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н.

2.1 . Учетная политика для целей бухгалтерского учета

2.1.1. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

2.1.2. В организации инвестиционным активом признается объект имущества, на строительство, монтаж или покупку которого требуется более одного месяца. В стоимость инвестиционного актива включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением данного объекта основных средств, а также стоимость процентов по кредитам, полученным для приобретения основного средства и стоимость расходов на страхование данного объекта основных средств.

2.1.3. Постановка на учет и определение срока полезного использования конкретного основного средства осуществляется инвентаризационной комиссией, назначенной генеральным директором.

2.1.4. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

2.1.5. Активы стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 40 000.00 руб. за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются в расходы по мере отпуска их в эксплуатацию без оприходования в состав основных средств.

2.1.6. Учет имущества, предназначенного для сдачи в лизинг по договору лизинга, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, ведется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» до момента передачи имущества в лизинг. После ввода в эксплуатацию и передачи имущества в лизинг учет данного имущества осуществляется на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование».

2.1.7. Причитающиеся по договору лизинга суммы лизинговых платежей за отчетный период отражаются по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в корреспонденции со счетом 90 "Продажи". Поступление от лизингополучателя лизинговых платежей отражается по кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При выбытии предметов лизинга выкупная стоимость признается в составе прочих доходов на счете 91.01 «Прочие доходы», а остаточная стоимость предмета лизинга единовременно признается в составе прочих расходов на счете 91.02 «Прочие расходы».

2.1.8. Учет расходов, непосредственно связанных с основной деятельностью ведется с применением счетов 20 "Основное производство" и 26 «Общехозяйственные расходы». Затраты, учтенные с применением счета 20 «Основное производство» формируют «Себестоимость продаж», а счета 26 «Общехозяйственные расходы» формируют "Управленческие расходы".

Расходы, непосредственно не связанные с лизинговой деятельностью, учитываются на счете 91.2 "Прочие расходы" и признаются прочими расходами организации.

2.1.9. Организация применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в учете и отчетности развернуто.

2.1.10. Организация применяет ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», в частности создает резерв на оплату отпусков.

2.1.11. В связи с рисками, связанными с взаиморасчетами с покупателями и прочими дебиторами, организация по итогам отчетных периодов создает резерв по сомнительным долгам за счет прочих расходов организации, который учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и фиксируется локальным нормативным актом организации.

2.2. Учетная политика для целей налогового учета

2.2.1. Налоговый учет в организации осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением. Ответственным за постановку и ведение налогового учета является главный бухгалтер.

2.2.2. Организация оплачивает федеральные и региональные налоги обособленных подразделений, не имеющих отдельного баланса, по месту нахождения головной организации.

2.2.3. В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль общество использует метод начисления.

2.2.4. К налогооблагаемым доходам организации относятся: доходы от реализации товаров (работ, услуг) (далее - доходы от реализации); внереализационные доходы.

2.2.5. К доходам от реализации общества относятся: выручка от реализации оказанных услуг/выполненных работ по договорам финансового лизинга за вычетом НДС, предъявленного заказчиком; выручка от реализации прочих оказанных услуг/выполненных работ по заключенным договорам за вычетом НДС, предъявленного заказчиком; выручка от реализации амортизируемого имущества, причем как собственных основных средств, так и находящихся в лизинге (выкуп), за вычетом НДС, предъявленного покупателям; выручка от реализации прочего имущества за вычетом НДС, предъявленного покупателям.

2.2.6. К внереализационным доходам относятся: штрафы и пени за нарушение условий договоров; проценты по займам выданным; прочие внереализационные доходы. В сумму доходов не включается НДС, предъявленный контрагентам, в случае, если доходы являются облагаемыми НДС.

2.2.7. Поскольку основной деятельностью организации до 06.05.2024г. является оказание лизинговых услуг, и консультирование по вопросам коммерческой деятельности с 06.05.2024г., все расходы организации, связанные с основной деятельностью, для целей налогообложения признаются косвенными, за исключением внереализационных расходов, определяемых в соответствии со статьей 265 НК РФ.

2.2.8. Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у организации на праве собственности, используются ей для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

2.2.9. Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется комиссией, назначаемой приказом руководителя, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1. Для амортизируемого имущества, не указанного в Классификации ОС, срок полезного использования устанавливается комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

2.2.10. Для целей налогообложения прибыли установлен линейный метод амортизации по объектам амортизируемого имущества.

2.2.11. Установить, что в отношении объектов, приобретаемых для передачи в лизинг, организация использует ускоренный коэффициент амортизации не более 3 (не применяется к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам).

2.2.12. Организация определяет норму амортизации объектов основных средств, бывших в употреблении, исходя из срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками, подтвержденное соответствующими первичными учетными документами. В отношении объектов, по которым невозможно определить количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками, норму амортизации определяет инвентаризационная комиссия.

2.2.13. При реализации и ином выбытии ценных бумаг (кроме собственных акций) на расходы списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг по методу стоимости каждой единицы.

2.2.14. В расходы организации для целей налогообложения включаются проценты по долговым обязательствам в полном размере (с учетом особенностей п. 1.1-1.3 ст. 269 НК РФ при наличии).

2.2.15. Организация не формирует резервы по сомнительным долгам в целях налогообложения прибыли.

2.2.16. Организация не формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в налоговом учете.

2.2.17. Организация формирует регистры налогового учета на базе данных налогового учета 1С:Предприятие с использованием компьютерной техники по специально разработанным организацией формам налогового учета.

2.2.18. Отчетными периодами по налогу на прибыль являются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

2.2.19. Организация уплачивает авансовые платежи по итогам отчетных периодов исходя из фактической прибыли.

2.2.20. Установить, что для целей налогообложения прибыли убытки, финансово-хозяйственной деятельности организации, понесенные в предыдущих годах, подлежат перенесению на будущее в порядке, предусмотренном ст.283 НК РФ. Порядок, указанный в настоящей статье, не распространяется на убытки от реализации амортизируемого имущества, убытки от реализации права требования.

3. Финансово-хозяйственная деятельность общества

3.1.1. Прочие доходы и расходы

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	2024	2023
Проценты к уплате (строка 2330)	4 012	2 555

Прочие доходы (строка 2340)

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	2024	2023
Доходы по решению суда	621 058	425
Прочие доходы	-	28
ИТОГО	621 059	453

Прочие расходы (строка 2350)

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	2024	2023
Услуги банка	31	23
Юридические услуги	2 060	673
Стоимость имущества	565 102	-
Госпошлина	582	-
Списание по решению суда	4 070	639
Прочие расходы	89	136
ИТОГО	571 934	1 471

3.1.2. Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300)

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	2024	2023
Прибыль (убыток) до налогообложения	39 773	61 375

3.1.3. Налог на прибыль (строка 2410) -13 635 - 12 305

В том числе:

Текущий налог на прибыль (строка 2411)	-16 477	-6 055
Отложенный налог на прибыль (строка 2412)	2 035	-6 461
Прочие убытки (строка 2460)	-807	-212

3.1.4. Чистая прибыль за год (строка 2400) 25 331 48 858

3.2. Расшифровка отдельных статей бухгалтерского баланса

3.2.1 Прочие внеоборотные активы (строка 1190)

(тыс. руб.)

	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Имущество к выкупу	-	531 184	531 184
ИТОГО	-	531 184	531 184

Имущество, предназначенное к выкупу в рамках судебных дел.

3.2.2. Дебиторская задолженность (строка 1230)

(тыс. руб.)

	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Покупатели и заказчики	-	-	-
Авансы выданные	235 592	235 841	235 123
Расчеты по налогам и сборам (налог на прибыль, ФСС)	7 282	7	7
Прочие дебиторы	1 042 354	1 046 305	1 047 995
Резервы по сомнительным долгам	-1 061	-4 915	-6 004
ИТОГО	1 284 167	1 277 238	1 277 121

3.2.3. Денежные средства (строка 1250)

(тыс. руб.)

	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Расчетные счета	-	2	-
ИТОГО	-	2	-

3.2.4. Прочие оборотные активы (строка 1260)

(тыс. руб.)

	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Расходы будущих периодов (ДМС, электронная подписка)	-	-	60
ИТОГО	-	-	60

3.2.5. Кредиторская задолженность (строка 1520)

(тыс. руб.)

	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Полученные от покупателей авансы за вычетом НДС (76.АВ)	1 053 623	1 656 621	1 730 473
Поставщики товаров и услуг	407	320	128
Задолженность по налогам и сборам (налог на имущество, НДС, транспортный и т.д.)	16 395	6 055	-
Прочие кредиторы	4 070	-	-
Сотрудники	143	1	-
ИТОГО	1 074 638	1 662 997	1 730 601

В соответствии с рекомендациями Минфина, авансы, полученные от покупателей, отражены в бухгалтерском балансе за вычетом налога на добавленную стоимость, уплаченного в бюджет (счет 76.АВ).

3.2.6. Долгосрочные кредиты и займы (строка 1410)

На 31.12.2022г с ООО «Эталон Консалтинг» заключен договор займа. Сумма задолженности по займу на 31.12.2024г. составляет 73 193 тыс. руб.

	(тыс. руб.)		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Всего долгосрочных обязательств	80 049	35 713	24 930
в том числе:			
- Задолженность по займам	73 193	35 713	24 930
- задолженность по процентам	6 856	-	-

3.2.7 Краткосрочные кредиты и займы

	(тыс. руб.)		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Всего краткосрочных обязательств	519	3 363	809
- по кредитным договорам	-	-	-
- задолженность по процентам по кредитным договорам	-	-	-
-по договору займа	510	510	510
- задолженность по процентам	9	2 854	299

3.2.8. Оценочные обязательства

	(тыс. руб.)		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Резерв на выплату отпусков	837	1 623	2 567

3.2.9. Информация о расчетах по налогу на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н

Прибыль, сформированный в бухгалтерском учете за 2024год (строка 2300) составила 39 773 тыс. руб.

Условный расход по налогу на прибыль 10 475 тыс. руб.

Постоянный налоговый расход (17) тыс. руб.,

в том числе связанное с неприятием ряда расходов для целей налогообложения.

Налог на прибыль (строка 2410) -13 635 тыс. руб. в т.ч

Отложенный налог на прибыль (строка 2412) 2 035 тыс. руб.,

Текущий налог на прибыль (строка 2411) – 16 477 тыс. руб.

3.3. Чистые активы

	(тыс. руб.)		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Чистые активы	99 810	74 478	25 620

3.4 Информация о фактах отступления от установленных правил бухгалтерского учета

Отступлений от правил бухгалтерского учета при формировании бухгалтерской отчетности за отчетный 2024 год допущено не было.

4. Информация о связанных сторонах:

В соответствие с требованиями действующего законодательства (ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Минфина РФ от 29 апреля

2008 года № 48н) по состоянию на 31 декабря 2024 г. связанными сторонами признаются следующие лица:

Довбня Сергей Васильевич	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа
ООО «ЭФ-груп»	Участник Общества, обладающий долей в уставном капитале Общества в размере 100%.
ООО «ЭТАКОН»	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит ООО

5. Судебные споры на 31.12.2024 г.

ООО «СевЗапФинанс» участвует в следующих судебных спорах по состоянию на 31.12.2024 г.:

1. Дело №А56-68694/2020

Истец: ООО «СевЗапФинанс»

Ответчик: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга»

Требования истца: взыскание суммы задолженности по договору внутреннего лизинга № LD-45 от 02.04.2014г.

Цена иска: 690 млн. руб. (после уточнения).

Вероятность удовлетворения иска Общество оценивает как высокую.

2. Дело №А56-46441/2024

Истец: ООО «СевЗапФинанс»

Ответчик: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга»

Требования истца: взыскание убытков вследствие принятия судом по заявлению ответчика обеспечительных мер по делу №А56- 26824/2020 и их последующей отмены.

Цена иска: 10 млн. руб.

Вероятность удовлетворения иска Общество оценивает как высокую.

Общество оценивает экономический риск по существующим судебным спорам как минимальный, в связи с чем резерв не создается.

6. Непрерывность деятельности

Отчетность ООО «СевЗапФинанс» составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

Общество планирует продолжать непрерывно свою деятельность, по крайней мере, в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Споры по договорам лизинга находятся в судах. Организация предпринимает меры по взысканию задолженности с ГУП «Водоканал СПб»

7. Риски

Деятельность ООО «СевЗапФинанс», как и любого иного субъекта хозяйственной деятельности, связана с определенными рисками.

ООО «СевЗапФинанс» является участником налоговых отношений, регулируемых Налоговым кодексом и законами, установленными федеральными и региональными органами в отношении ряда налогов. Налоговые риски в России существенно превышают риски, характерные для стран с более развитой фискальной системой, в частности, из-за постоянного изменения законодательства, несовершенства правовой системы, противоречивости отдельных положений нормативных правовых актов, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации, отсутствия единообразия по определенным вопросам в судебной практике РФ. ООО

«СевЗапФинанс» в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

В целях минимизации правовых рисков, в ООО «СевЗапФинанс» договоры подлежат обязательному согласованию, в том числе с юридической службой общества, внедрена справочная правовая система «Консультант Плюс», позволяющая отслеживать изменения законодательства Российской Федерации, а также тенденции правоприменительной практики.

8. Информация о событиях после отчетной даты

Факты хозяйственной деятельности организации, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности за период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2024 год, отсутствуют.

Генеральный директор ООО «СевЗапФинанс»

Довбня С.В.

27.03.2025 г.