

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ЮНИКРЕДИТ ГАРАНТ» ЗА 2024 ГОД

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Гарант» (далее – ООО «ЮниКредит Гарант», Общество), ИНН 9709041042, зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по г. Москве за № 1197746014729 17 января 2019 года.

17 января 2019 года Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по г. Москве была осуществлена регистрация Общества путем его преобразования из Акционерного общества «Локат Лизинг Руссия». В результате реорганизации в форме преобразования АО «Локат Лизинг Руссия» прекратило свою деятельность, все права и обязанности реорганизованного общества перешли к ООО «ЮниКредит Гарант».

Юридический адрес: 101000, город Москва, бульвар Покровский, дом 4/17, строение 1, подвал пом.1 комн.3.

6 мая 2019 года Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по г. Москве была осуществлена регистрация смены юридического адреса ООО «ЮниКредит Гарант».

Новый юридический адрес: 119034, г. Москва, Бутиковский переулок, дом 9, этаж/пом. 3В/07

При составлении бухгалтерской отчетности Общество руководствовалось пунктом 5 статьи 58 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «РФ»), согласно которому ООО «ЮниКредит Гарант» является правопреемником АО «Локат Лизинг Руссия» с переходом в полном объеме всех прав и обязанностей к ООО «ЮниКредит Гарант».

08 сентября 2021 года прекращены полномочия Генерального директора Ключева А. В., а 09 сентября 2021 года на данную должность назначен Которов Иван Викторович.

В структуре Общества отсутствуют бенефициарные владельцы – физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие или контроль) долей более 10 процентов в капитале.

Основным видом деятельности Общества до 02 декабря 2022 года была агентская деятельность по страхованию. При предоставлении этой услуги Общество взаимодействует с ООО «ЮниКредит Лизинг», что приводит к значительной концентрации операций Общества с ООО «ЮниКредит Лизинг».

С 02 декабря 2022 года основным видом деятельности Общества является вид деятельности на разработку компьютерного программного обеспечения, взаимодействуя с АО «ЮниКредит Банк». Более подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Пояснении 14.

Общество не имеет филиалов и представительств.

Деятельность Общества регламентируется законодательством Российской Федерации.

Среднесписочная численность работающих сотрудников в Обществе за 2024 и 2023 годы составила 7 человек и 19 человека соответственно.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована согласно действующим в РФ правилам бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – «закон № 402-ФЗ»).

Бухгалтерский учет в Обществе организован в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, другими нормативно-правовыми актами Министерства финансов РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2024 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Положении об учетной политике для целей бухгалтерского учета Общества, утвержденном приказом генерального директора от 31 декабря 2023 года.

Ведение бухгалтерского и налогового учета возложено на штатного главного бухгалтера и осуществляется с применением специализированной программы «1С: Предприятие 8.3».

2.1. Применимость допущения непрерывности деятельности Общества

Бухгалтерская отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

У Общества отсутствует необходимость ликвидации в виду устойчивой структуры активов, представленных денежными средствами и их эквивалентами, и отсутствием иных обязательств, кроме обязательств по налогу на прибыли и налогу на добавленную стоимость. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Обществу.

2.2. План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется с применением рабочего плана счетов, основанного на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденной приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам.

2.3. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Существенность ошибки определяется исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности. Для целей применения ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ошибка признается существенной, если в результате исправления соответствующей статьи бухгалтерской отчетности, группа статей бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%, а также если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

2.4. Проведение инвентаризации

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методологическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

В соответствии с частью 3 статьи 11 закона № 402-ФЗ инвентаризация имущества и обязательств проводится один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря включительно отчетного года, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, федеральными и отраслевыми стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета.

Инвентаризацию основных средств Общество, пользуясь правом, определенным п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, проводит один раз в три года, за исключением обязательного проведения инвентаризации, которое устанавливается законодательством РФ, федеральными и отраслевыми стандартами. Последняя инвентаризация основных средств проведена по состоянию на 31 декабря 2021 года.

2.5. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов.

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (далее – «ПБУ 3/2006»). В соответствии с ПБУ 3/2006 активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца, на отчетную дату и на дату совершения операции;
- на дату погашения обязательства.

Курсовые разницы отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов свернуто.

2.6. Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных (краткосрочных), предполагаются к использованию в производственной и иной деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты. Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных (краткосрочных), предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как внеоборотные (долгосрочные).

2.7. Учет основных средств

Учет основных средств ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Объектом основных средств признается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- имеет материально-вещественную форму;
- предназначен для использования в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование либо для управленческих нужд;
- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев; способен приносить организации экономические выгоды (доход).

Затраты на приобретение, создание активов стоимостью не выше лимита в размере 100 тыс. рублей признаются расходами периода, в котором они понесены.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал Общества, признается их денежная оценка, согласованная учредителями Общества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Обществом по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, которые предусматривают исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей. При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

После признания все объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. Переоценка не производится. Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объектов основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется как ожидаемый срок использования. По каждому основному средству срок полезного использования устанавливается с учетом нормативно-правовых и других ограничений использования объекта исходя из производительности, мощности или ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации. На основании указанных критериев срок полезного использования устанавливается приказом руководителя Общества.

Восстановление основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Фактические затраты по поддержанию основных средств в рабочем состоянии (расходы на технический осмотр и уход, на проведение текущего, среднего и капитального ремонтов) включаются в себестоимость услуг того отчетного периода, к которому они относятся.

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Доходы и расходы от выбытия и реализации основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов в нетто-оценке.

2.8. Учет материально-производственных запасов

Материально-производственные запасы (далее - «МПЗ») принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

В качестве единицы бухгалтерского учета материально-производственных запасов используется номенклатурный номер.

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии их оценка производится Обществом по средней себестоимости, а моментом списания материальных ценностей в производство признается момент их передачи в эксплуатацию.

2.9. Учет финансовых вложений

К финансовым вложениям согласно пункту 3 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02») Общество относит вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, срочные депозитные вклады в кредитных организациях срочностью более трех месяцев и прочее, при условии удовлетворения условиям пункта 2 ПБУ 19/02.

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

При выбытии стоимость финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, определяется исходя из оценки способом – по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценения) финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, Общество проводит один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года и при необходимости в бухгалтерском учете начисляется резерв под обесценение финансовых вложений в соответствии с ПБУ 19/02. Резерв формируется в том случае, если в результате проведенной проверки подтверждается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

2.10. Учет денежных средств и денежных эквивалентов

В соответствии с пунктом 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые легко могут быть обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные эквиваленты отражаются в составе строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

2.11. Учет доходов

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности, подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности являются доходы от разработки программного компьютерного обеспечения.

На основании п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации» (далее – «ПБУ 9/99») выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Общества;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Выручка от реализации отражается в учете по факту оказания услуг на дату подписания акта об оказании услуг.

Прочими доходами Общества признаются:

- госпошлина к возмещению;
- доходы, связанные с реализацией основных средств;

- доходы, связанные с реализацией прочего имущества;
- курсовые разницы;
- курсовые разницы по расчетам в у.е.;
- отклонение курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса;
- прибыли прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- проценты к получению;
- списание кредиторской задолженности;
- штрафы, пени и неустойки;
- прочие доходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных Обществу убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником.

Кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в доход Общества в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете Общества.

Прочие поступления подлежат зачислению на счет прибылей и убытков Общества, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета установлен другой порядок.

Прочие доходы показываются в отчете о финансовых результатах за минусом расходов, относящихся к этим доходам согласно пункта 18.2 ПБУ 9/99.

2.12. Учет расходов

Расходы подразделяются на расходы от обычных видов деятельности, включающие затраты на основное производство (оказание услуг по разработке компьютерного программного обеспечения) и общехозяйственные расходы, и прочие расходы.

Расходы признаются Обществом при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Общества.

Расходы признаются Обществом в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы осуществления.

Расходами, которые относятся на себестоимость оказываемых услуг, признаются:

- все материальные расходы, кроме общехозяйственных;
- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе оказания услуг (кроме административно-управленческого персонала);
- начисленные суммы взносов на обязательное пенсионное, социальное, медицинское страхование в отношении оплаты труда персонала, участвующего в процессе оказания услуг (кроме административно-управленческого персонала);

- суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым в процессе оказания услуг.

К управленческим расходам относятся:

- амортизация основных средств;
- арендная плата;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на оплату труда;
- страховые взносы, начисленные с фонда оплаты труда;
- налог на имущество;
- расходы на консультационные и иные аналогичные услуги;
- командировочные расходы;
- нотариальные расходы;
- расходы на добровольное медицинское страхование сотрудников;
- хозяйственные расходы;
- расходы на неисключительные права пользования программными продуктами, а также расходы на их доработку в течение нормативного срока эксплуатации данных программных продуктов;
- расходы на ремонт, техническое обслуживание и содержание собственных основных средств;
- почтовые расходы, расходы на оплату услуг связи, интернет;
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Учет затрат на производство (работ, услуг) ведется по местам возникновения затрат (центрам затрат) и по видам затрат.

К расходам, признаваемым прочими, Общество относит следующие расходы:

- госпошлина;
- расходы, связанные с реализацией основных средств;
- расходы, связанные с реализацией прочего имущества;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- курсовые разницы;
- курсовые разницы по расчетам в у.е.;
- отклонение курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса;
- убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году;
- проценты по кредитам и займам к уплате;
- резерв по сомнительным долгам;
- списание дебиторской задолженности;
- списание основных средств;
- прочие расходы.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы Общества в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете Общества.

Прочие расходы подлежат зачислению на счет прибылей и убытков Общества, кроме случаев, когда законодательством или правилами бухгалтерского учета установлен иной порядок.

2.13. Учет оценочных резервов и оценочных обязательств

Оценочные резервы

Общество ежеквартально начисляет в бухгалтерском учете резервы по сомнительным долгам. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете производится ежеквартально по методике, аналогичной установленной в Налоговом кодексе РФ, - в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней – в сумму резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) – в сумму резерва включается 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности.

Резерв под обесценение финансовых вложений Обществом в 2024 году не создавался.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей за счет финансовых результатов Обществом в 2024 году не создавался.

Оценочные обязательства

Предстоящие расходы, которые могут возникнуть в результате выполнения требований законодательного акта (реализация работниками права на ежегодные оплачиваемые отпуска, выплата вознаграждения за выслугу лет), вступления в силу судебного решения, исполнения договора (гарантийный ремонт ранее проданных товаров) либо в результате действий Общества, являются оценочными обязательствами.

Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, а также на выплату вознаграждения по итогам работы за год Обществом в 2024 и 2023 годах не создавался.

2.14. Учет расходов будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете как расходы будущих периодов.

Учет расходов будущих периодов осуществляется на счете 97 «Расходы будущих периодов» по фактически произведенным затратам. Списание расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно в дебет счетов учета расходов в течение срока, определенного в соответствующих документах (лицензиях, договорах и т.п.). В случае если из соответствующих документов невозможно сделать вывод о сроке, то он определяется комиссией, состав которой утверждается руководителем Общества.

В составе расходов будущих периодов Обществом учитываются:

- суммы, уплаченные по договорам обязательного и добровольного страхования;

- суммы, уплаченные за право использования результата интеллектуальной деятельности (например, компьютерной программы, не являющейся нематериальным активом) по договору с определенным сроком действия;
- расходы, связанные с получением лицензий;
- прочие расходы.

Расходы будущих периодов погашаются равномерно, исходя из срока действия договора страхования, лицензии, авторского договора и договора о предоставлении права доступа к электронным сайтам, правообладателем которых является предоставляющая сторона по договору, или равномерно в течение 5 лет – в случае, когда в договоре срок его действия не определен.

В бухгалтерской отчетности расходы будущих периодов отражаются в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

2.15. Учет расчетов по налогу на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

Текущий налог на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль равна сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Текущий налог на прибыль в целях применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (далее – «ПБУ 18/02») определяется Обществом ежемесячно на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

Отложенный налог на прибыль определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на начало и конец периода определяются на основе временных разниц, рассчитанных путем сравнения балансовой стоимости активов и обязательств с их стоимостью, которая будет учитываться при расчете налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы, а отложенные налоговые активы – в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того (то есть когда это более вероятно, чем нет), что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Под условным расходом по налогу на прибыль понимается величина, определяемая как произведение бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль.

В аналитическом учете постоянные разницы учитываются дифференцированно по видам доходов и расходов, временные разницы – по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница, и отражаются в бухгалтерском учете обособленно.

В соответствии с ПБУ 18/02 в бухгалтерском учете и отчетности Обществом отражается отложенный налог на прибыль (отложенные налоговые активы и отложенные налоговые

обязательства), то есть суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в последующих отчетных периодах.

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.

3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств представлено следующим образом:

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2023 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2024 года
Машины и оборудование	136	-	-	136
Производственный и хозяйственный инвентарь	-	-	-	-
Другие виды основных средств	-	-	-	-
Итого	136	-	-	136

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2022 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2023 года
Машины и оборудование	136	-	-	136
Производственный и хозяйственный инвентарь	-	-	-	-
Другие виды основных средств	-	-	-	-
Итого	136	-	-	136

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма начисленной амортизации			
Машины и оборудование	(122)	(115)	(108)
Производственный и хозяйственный инвентарь	-	-	-
Другие виды основных средств	-	-	-
Итого	(122)	(115)	(108)

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Краткосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
Предоставленные займы			
<i>Валюта договоров – российский рубль</i>			
ООО «ЮниКредит Лизинг»	-	-	-
Итого	-	-	-

В 2022 году Общество передавало денежные средства по договорам займа связанной стороне ООО «ЮниКредит Лизинг», срок погашения которых 31.12.2022 года.

Договоры займа содержат условие, согласно которому сумма процентов, начисляемая на сумму займа, может быть изменена каждый раз при повторном заимствовании. В случае повторного заимствования и заключения дополнительного соглашения об изменении срока возврата займа, ставка заново рассчитывается сторонами на основании ставок внутреннего фондирования для активов АО «ЮниКредит Банк» с учетом срока займа. В 2022 году действовали процентные ставки по займам от 9,10% до 14,84%. В течение 2022 года по займам были начислены доходы (проценты к получению), которые раскрыты в Пояснении 14.1.

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
Авансы выданные	47	97	497
Покупатели и заказчики	-	-	242
Прочие, в т.ч.:	678	922	577
расчеты по налогам и сборам	678	677	577
расчеты с прочими дебиторами	-	245	-
Итого	725	1 019	1 316

В виду отсутствия просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, резервы не создавались.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	Денежные средства и денежные эквиваленты	(тыс. руб.)		
		31 декабря		
Заемщик		2024 года	2023 года	2022 года
АО «ЮниКредит Банк»	Депозит «овернайт»	113 500	150 613	158 294
АО «ЮниКредит Банк»	Текущие счета	4 902	959	780
Итого		118 402	151 572	159 074

В течение 2024 года Общество размещало денежные средства на депозите «овернайт» с уплатой процентов по ставке согласно условиям договора, заключенного с АО ЮниКредит Банк (связанная сторона Общества).

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

Категория акций	Количество акций, шт.		
	2024 год	2023 год	2022 год
Обыкновенные именные	106 998	106 998	106 998
Итого	106 998	106 998	106 998

На основании Решения единственного акционера Общества от 24.01.2018 г. уставный капитал Общества уменьшен на величину 2 000 рублей, составляющих номинальную стоимость 2 (двух) обыкновенных именных акций Общества, право собственности на которые перешло к Обществу в силу закона. В результате реорганизации в форме преобразования АО «Локат Лизинг Руссия» прекратило свою деятельность, все права и обязанности реорганизованного общества перешли к ООО «ЮниКредит Гарант». Изменения, связанные с уменьшением уставного капитала Общества и вносимые в учредительные документы, внесены регистрирующим органом в ЕГРЮЛ 27 апреля 2018 года.

Единственным (владеющим 100% уставного капитала) учредителем Общества по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов является ООО «ЮниКредит Лизинг».

8. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
Задолженность по налогам и сборам	2 458	4 839	18 268
Поставщики и подрядчики	121	120	32
Прочая	-	-	-
Итого	2 579	4 959	18 300

9. ВЫРУЧКА

Выручка за вычетом НДС по обычным видам деятельности Общества за 2024 и 2023 годы представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Разработка компьютерного программного обеспечения	31 280	69 561
Итого	31 280	69 561

10. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Управленческие расходы (косвенные затраты) в разрезе элементов за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Заработная плата	20 717	51 598
Отчисления на социальные нужды	5 970	13 550
Затраты на медицинское страхование сотрудников	471	1 106
Комплексное обслуживание	1 017	1 017
Расходы на консультационные и аудиторские услуги	1 200	682
Аренда имущества	502	502
Услуги по аренде/субаренде (в т.ч. энергоресурсы)	185	185
Почтовые, курьерские услуги	124	99
Коммунальные расходы	146	-
Обучение персонала	-	88
Обслуживание компьютерных систем	-	22
Амортизация собственных ОС	7	7
Расходы на оплату питания сотрудникам	3	3
Итого	30 342	68 859

В состав расходов по заработной плате включены выплаты в пользу основного управленческого персонала (см. Примечание 14).

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Курсовые разницы	310	337
Прочие внереализационные доходы	-	-
Итого	310	337

12. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Курсовые разницы	197	135
Убыток прошлых лет	-	-
Банковские комиссии	53	60
Штрафы, пени, госпошлина к уплате	-	4
Мат.помощь в связи со смертью родственников сотрудников	50	-
Итого	300	199

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль за 2024 и 2023 годы представлен следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Прибыль до налогообложения	13 654	6 744
Налог на прибыль	2 740	1 350
Итого текущий налог на прибыль, в том числе:	2 740	1 350
за текущий год	2 740	1 350

Ставка по налогу на прибыль в 2024 и 2023 годах составляла 20 процентов, правила налогообложения не изменялись.

14. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются материнская компания ООО «ЮниКредит Лизинг», АО ЮниКредит Банк - компания под общим контролем, входящая в Группу ЮниКредит, другие компании, входящие в Группу ЮниКредит, а также основной управленческий персонал Общества и указанных компаний. Конечным собственником Организации по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов является ЮниКредит С.п.А. (UniCredit S.p.A., Италия).

В состав Совета Директоров (Наблюдательного Совета) Общества по состоянию на 31 декабря 2024 (утвержден решениями единственного участника от 05 марта 2021, от 11 октября 2021 и от 25 декабря 2023) входили:

- г-жа Жужнева Елена Викторовна,
- г-н Скворцов Сергей Евгеньевич,
- г-н Янин Дмитрий Александрович.

Выплаты в пользу основного управленческого персонала (генеральный директор) за 2024 и 2023 годы составили 240 тыс. руб. и 240 тыс. руб. соответственно.

14.1. Операции со связанными сторонами

Вид дохода	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Выручка от АО «ЮниКредит Банк»	31 280	69 561
Доходы в виде процентов от вложения в депозитные вклады АО «ЮниКредит Банк»	12 706	5 904
Итого	43 986	75 465

Вид расхода	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Расходы по договору комплексного обслуживания с ООО «ЮниКредит Лизинг»	1 017	1 017
Расходы по аренде имущества у АО «ЮниКредит Банк»	400	400
Расходы по субаренде офисного помещения от ООО «ЮниКредит Лизинг»	185	185
Расходы по аренде имущества у ООО «ЮниКредит Лизинг»	102	102
Возмещение расходов за организацию обучения сотрудников	-	88
Расходы в виде комиссии за банковское обслуживание АО «ЮниКредит Банк»	53	60
Возмещение расходов за организацию питания сотрудников	3	3

Возмещение коммунальных расходов в рамках договора субаренды офисного помещения ООО «ЮниКредит Лизинг»	146	-
Итого	1 906	1 855

14.2. Финансовые вложения

Финансовые вложения, представленные задолженностью по займам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов отсутствуют.

14.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность связанных сторон перед Обществом по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов составляет:

		(тыс. руб.)		
Вид операции		2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
ООО «ЮниКредит Лизинг»	Обеспечительный платеж по договору субаренды № 010217 от 01.02.2017 г.	31	31	31
Итого		31	31	31

14.4. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Общества перед связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов составляет:

		(тыс. руб.)		
Вид операции		2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
ООО «ЮниКредит Лизинг»	Задолженность за услуги по договору комплексного обслуживания	-	-	-
ООО «ЮниКредит Лизинг»	Задолженность по договору аренды имущества	-	-	-
АО «ЮниКредит Банк»	Задолженность по договору аренды имущества	120	120	33
Итого		120	120	33

14.5. Денежные потоки со связанными сторонами

Денежные потоки Общества между ним и связанными сторонами за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг	31 280	69 561
Прочие поступления	12 795	5 837
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(3 468)	(3 265)
Прочие платежи	(11 518)	(24 202)

Другие операции со связанными сторонами отсутствуют.

Общество не заключало договоры с негосударственными пенсионными фондами в течение 2024 и 2023 годов.

Общество не участвовало в совместной деятельности в течение 2024 и 2023 годов.

15. КУРСЫ ВАЛЮТ И КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ

Курсы Центрального Банка Российской Федерации, действовавшие на дату составления бухгалтерской отчетности:

Валюта	31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
Доллар США	101,6797	89.6883	70.3375
Евро	106,1028	99.1919	75.6553

	(тыс. руб.)	
	2024 год	2023 год
Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	310	337
Итого	310	337

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Общество ведет свою деятельность, не произошло.

Генеральный директор

И.В. Которов

Главный бухгалтер

Ж.В. Семилетова

31 марта 2025 года