

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

1. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РАФТ ЛИЗИНГ» за 2024 год (далее по тексту – «отчетный год» или «отчетный период»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все стоимостные показатели приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Наименование, регистрация, адрес

Полное фирменное наименование Общества	Общество с ограниченной ответственностью «РАФТ ЛИЗИНГ»
Сокращенное фирменное наименование Общества	ООО «РАФТ ЛИЗИНГ»
Дата государственной регистрации	2 февраля 2006 г.
Номер свидетельства о государственной регистрации (ОГРН):	38 № 002472060
Наименование регистрирующего органа	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 15 по Иркутской области и Усть-Ордынскому Бурятскому автономному округу.
Юридический адрес	Россия, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Байкальская, дом 105а. помещение 2
Место нахождения Общества	Россия, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Байкальская, дом 105а. оф.805.
Почтовый адрес	Россия, Иркутская область, 664047 г. Иркутск, ул. Байкальская, дом 105а. оф.805.
Телефон	8 (3952) 234-380
Адрес электронной почты	irkutsk@raft-leasing.ru
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	3805703273
Адрес электронной страницы (страниц) в сети «Интернет»	www.raftleasing.ru

1.1. Изменения и дополнения в Устав Общества, зарегистрированные в установленном порядке в отчетном периоде

Решением Единственного Участника Общества от 27 июня 2024 г. утвержден Устав ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» (новая редакция).

1.2. Сведения о размере, структуре уставного капитала Общества

Уставный капитал Общества на 31.12.2023 составляет 31 000 000 (Тридцать один миллион) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников. Участником, владеющим 100% долей Общества, является гражданин России Черкасов Владимир Владимирович, номинальная стоимость доли в рублях – 31 000 000 руб.

В течение 2024 года изменения размера уставного капитала не было.

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 полностью оплачен.

1.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале

Государство и муниципальные образования в уставном капитале не участвуют.

1.4. Сведения о структуре органов управления и контроля

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников (единственный участник).

Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор Ланцова Елена Валентиновна, назначена Решением единственного участника № 4 от 24.06.2006г. Решением от 21 июня 2021г. продлены полномочия директора до 24 июня 2026 г.

1.5. Сведения о наличии структурных подразделений

По состоянию на 31.12.2024 Общество имеет следующие обособленные подразделения:

№ п/п	Полное наименование филиала/ Представительства /обособленного подразделения	Сокращенное наименование	Местонахождения
1	Представительство ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» в г. Братске	Представительство ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» в г. Братске	Россия, 665702 Иркутская обл. г. Братск, Падун жилрайон, ул. Гидростроителей дом 53, оф.309

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает показатели деятельности обособленного подразделения (представительства), не выделенного на отдельный баланс и не имеющего расчетных счетов в кредитных организациях.

1.6. Основные виды деятельности

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Общество реализует сделки на территории Российской Федерации и не вовлечено в сделки международного или трансграничного лизинга.

Основным видом деятельности Общества на дату составления настоящего отчета являются услуги по передаче имущества в аренду и в финансовую аренду (лизинг) индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам (ОКВЭД 64.91), а также иная деятельность, связанная с передачей имущества в аренду или финансовую аренду (лизинг). Лицензирование на ведение указанных видов деятельности не требуется.

1.7. Среднесписочная численность работающих за отчетный период и численность работающих на отчетную дату

Среднесписочная численность работающих за 2024 год составила 49 человек, численность на 31 декабря 2024 года составила 56 человек.

1.8. Информация об аудитор

Аудитором Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (Свидетельство № 7198, ОРНЗ № 11506030481), адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

1.9 Общество не имеет дочерние и зависимые общества.

2. РАСКРЫТИЕ ПРИМЕНЯЕМЫХ СПОСОБОВ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА

2.1. Основы представления информации в бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2024 год сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, утвержденными нормативными документами.

Случаи существенных отступлений от установленных правил в 2024 году отсутствовали.

Все факты хозяйственной деятельности Общества, отраженные в бухгалтерских регистрах, относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, за исключением моментов, разрешенных действующим законодательством или нормативными актами Министерства Финансов Российской Федерации.

Оценка имущества, обязательств и активов, фактов хозяйственной деятельности

осуществляется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с утвержденной Учетной политикой по бухгалтерскому учету.

В Обществе применяется автоматизированная форма ведения учета. Бухгалтерский учет осуществляется с применением компьютерных программ «1С: Бухгалтерия предприятия 8.3».

Применяются формы бухгалтерских регистров, предусмотренные программой 1С: Предприятие 8.3 Конфигурация БИТ Финанс 3.1, БИТ Центр управления лизингом 3.1, 1С: Зарботная плата и управление персоналом.

Применяются формы первичных документов, разработанные Обществом на основе унифицированных форм и самостоятельно.

Принципы учетной политики Общества

Учетная политика по бухгалтерскому учету на 2024г. утверждена приказом от 15.12.2021 г. № 15/12-7/21 и действует с учетом изменений, сформирована в соответствии с положениями Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 29.07.98 № 34н, иных ПБУ и ФСБУ, других нормативных актов действующего законодательства РФ, регулирующего вопросы бухгалтерского учета.

Учетная политика по бухгалтерскому учету сформирована исходя из допущений, предусмотренных пунктом 5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»:

- активы и обязательства Общества существуют обособленно от имущества и обязательств собственника Общества и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- Общество планирует продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- выбранная учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду (соответственно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учетная политика по бухгалтерскому учету предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Принципы и правила учетной политики по налоговому учету разработаны в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Российской Федерации, регулирующими налоговый учет.

Налоговый учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой по налоговому учету, утвержденной приказом от 15 декабря 2021 года № 15/13-7/21 «Об учетной политике для целей налогообложения на 2022 год». Для целей 2024 года изменения не вносились.

2.2. Методологические аспекты учетной политики Общества в отношении основных активов и обязательств

Учёт нематериальных активов

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного приказом Минфина РФ от 30 мая 2022 года № 86н.

При признании в бухгалтерском учете объект НМА оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

После признания объект НМА оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. При оценке нематериальных активов по первоначальной стоимости такая стоимость и сумма накопленной амортизации не подлежат изменению, за исключением случаев, установленных настоящим Стандартом.

Общество приняло решение на применять ФСБУ 14/2022 в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками НМА (п.4 ФСБУ 14/2022), но имеющих стоимость ниже 100 000 руб. При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Амортизация по нематериальным активам, используемым в хозяйственной деятельности Общества, осуществляется линейным способом.

Переход на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» осуществлен ретроспективно. В соответствии с п.53 ФСБУ 14/2022 эффект от перехода на новый стандарт отражен в упрощенном порядке без полного пересчета сравнительных показатели за периоды, предшествующие отчетному.

Учёт и оценка основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

ФСБУ 6/2020 не применяется в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками основного средства, но имеющих стоимость ниже лимита 40 тыс. руб.

При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Объекты, отвечающие признакам основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей принимаются к учету в качестве запасов по фактической стоимости приобретения и отражаются на соответствующем субсчете счета 10 «Материалы». Списание стоимости таких объектов на счета учета затрат (прочих расходов) в учете выполняется одновременно в момент их передачи в эксплуатацию (иного выбытия), с одновременным отражением в забалансовом учете.

Объекты недвижимого имущества учитываются в составе основных средств вне зависимости от величины их первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования основных средств определяется по группам с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Все объекты основных средств после признания учитываются по первоначальной стоимости.

Отдельными инвентарными объектами основных средств дополнительно признаются:

существенные по величине затраты на проведение планового ремонта, техосмотра, техобслуживания основных средств с частотой (межремонтным периодом) более 12 месяцев, а также unplanned ремонты основных средств, обусловленные поломками, авариями, дефектами, ненадлежащей эксплуатацией, если они улучшают и продлевают нормативные показатели функционирования основного средства и срок полезного использования и если в момент завершения капитального ремонта межремонтный период существенно отличается от оставшегося срока полезного использования основного средства.

Уровень существенности затрат на проведение планового ремонта, техосмотра, техобслуживания с частотой более 12 месяцев установлен 10 % от первоначальной стоимости.

Учет аренды основных средств

Общество каждый договор аренды, в котором оно является **арендатором**, признает как операционную аренду, если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа.

Арендованные основные средства учитываются на забалансовом счете в оценке, согласованной сторонами в договоре аренды, акте передачи или ином документе, либо в оценке, предоставленной арендодателем при передаче основных средств в аренду. Стоимость основных средств, предоставленных в аренду, не согласована сторонами договора аренды, арендодателем не предоставлены данные о стоимости основных средств, переданных в аренду, при принятии к учету на забалансовом счете арендованного имущества общество его стоимость не указало.

Учет лизинговых операций

Учет неоперационной (финансовой) аренды (лизинга) ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденного Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н.

По объектам учета неоперационной (финансовой) аренды (лизинга) Общество признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости и учитывается в бухгалтерском учете на сч.76.ЧИ «Чистые инвестиции в лизинг». Чистая стоимость инвестиции определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором аренды (лизинга).

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин, причитающихся к получению будущих арендных платежей по договору аренды (лизинга) и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды (лизинга).

На дату начала лизинговых отношений производится первоначальное признание, при этом прекращается признание предмета лизинга как материального актива, по дебету счета 76.ЧИ «Чистые инвестиции в лизинг» в корреспонденции со счетом 03 «Доходные вложения в материальные ценности». Общество формирует стоимость чистой инвестиции в лизинг, которая включает балансовую стоимость предмета лизинга на эту дату и первоначальные прямые затраты по лизингу, понесенные и начисленные к этой дате, а также исключает незачтенные суммы полученных авансов по договору на эту дату.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды (лизинга) увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены по статье «Финансовая аренда (лизинг)».

В Бухгалтерском балансе краткосрочная часть стоимости чистых инвестиций в лизинг (Инвестиционная стоимость предметов лизинга) со сроком погашения год и менее года отражается в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность».

В Бухгалтерском балансе долгосрочная часть стоимости чистых инвестиций в лизинг (Инвестиционная стоимость предметов лизинга) со сроком погашения свыше 1 года отражается в составе строки 1190 «Прочие внеоборотные активы».

Обесценение активов

В целях проверки наличия признаков обесценения осуществляется группировка активов, которые по установленным в учетной политике признакам являются стратегическими, в порядке как это предусмотрено для генерирующей единицы. В качестве группы стратегических активов принимаются все активы, подлежащие проверке на обесценение по организации в целом:

- основные средства,
- капитальные вложения,
- чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ)

Экономическая выгода от стратегических активов заключается в наличии у них полезного потенциала, способного выполнять поставленные стратегические задачи.

Факты потери активами заключенного в них полезного потенциала для выполнения стратегических задач могут являться признаками обесценения.

В соответствии с Приказом № 1308 от 13.12.2024г. Обществом проведена проверка на наличие признаков обесценения основных средств на отчетную дату- 31 декабря 2024 года. В результате признаков обесценения основных средств комиссия, назначенная приказом, не выявила.

Признаками, свидетельствующими о потере стратегическими активами заключенного в них потенциала в результате неблагоприятного события, в большей степени, чем это ожидалось бы в результате нормальной эксплуатации в течение срока полезного использования, являются:

- физическое повреждение актива;
- резкое увеличение затрат на эксплуатацию или обслуживание актива по сравнению с тем, что было первоначально запланировано;
- существенные долгосрочные изменения в степени и (или) способе использования актива, которые произошли в течение отчетного периода и которые неблагоприятно повлияют на деятельность организации (например, консервация, простой, прекращение использования в связи с решением о прекращении или реструктуризации деятельности организации);
- принятие решения о существенном уменьшении срока использования актива;
- другие, подобные события.

Если признаки обесценения группы стратегических активов отсутствуют, то в связи с этим, ценностью использования группы стратегических активов признается их балансовая стоимость на отчетную дату, обесценение не признается.

Учет и оценка финансовых вложений

Все затраты на приобретение ценных бумаг независимо от их суммы включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг.

Корректировка стоимостной оценки финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, производится на конец года.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их

текущая рыночная стоимость, проводится всегда, когда появляется информация, свидетельствующая об их обесценении, а также по состоянию на 31 декабря, согласно утвержденной методике в учетной политике по бухгалтерскому учету.

Запасы

Учет запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости и признаются расходами периода, в котором были понесены. При передаче в эксплуатацию инвентаря и хозяйственных принадлежностей, а также активов, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные п.4 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и стоимость, которых не более 40 тысяч рублей (включительно), Общество осуществляет их контроль на забалансовом счете МЦ.04, «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации» в разрезе материально-ответственных лиц.

Долгосрочные активы к продаже

Имущество, которое возвращено в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга) и которое не будет использоваться в дальнейшей деятельности организации, а именно, в процессе производства продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, и в отношении которого есть намерение продажи, учитывается до момента продажи на счете 03.06 «Долгосрочные активы к продаже». Балансовая стоимость основного средства определяется его остаточной стоимостью чистых инвестиций в лизинг. В Бухгалтерском балансе остаточная стоимость данного имущества отражается по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

Земельные участки, находящиеся под объектами недвижимости, переданной в лизинг на срок более 12 месяцев, учитываются до момента продажи на счете 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование». В Бухгалтерском балансе первоначальная стоимость данного имущества отражается по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы».

Последующая оценка долгосрочных активов к продаже осуществляется в порядке, предусмотренном для оценки основных средств в соответствии с ФСБУ 6/2020.

Оценка дебиторской задолженности

В Бухгалтерском балансе по строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражаются следующие данные:

- Краткосрочная часть стоимости чистых инвестиций в лизинг со сроком погашения год и менее года,
- Задолженность лизингополучателей по оплате лизинговых платежей,
- Задолженность по возмещению расходов на страхование и прочих расходов лизингодателя,
- Задолженность лизингополучателей по оплате пени и штрафов,
- Суммы авансов и предоплат, перечисленные поставщикам и подрядчикам,
- Суммы авансов и предоплат по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами,
- Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами прочая.

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам осуществляется на 31 декабря.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично, согласно методике, утвержденной в Учетной политике по бухгалтерскому учету.

Доходы

Общество признает доходами от обычных видов деятельности следующие поступления от выполнения работ, оказания услуг для сторонних предприятий либо работников Общества:

- доходы от услуг финансовой аренды (лизинг);
- доходы от сдачи недвижимого имущества в аренду;
- доходы от оказания агентских услуг по страхованию предмета лизинга;
- доходы от реализации предметов лизинга
- доходы от оказания прочих услуг, относящихся к договорам лизинга.

Выручка в бухгалтерском учете признается при выполнении условий, установленных п. 12 ПБУ 9/99.

Признание выручки от продажи выполненных работ осуществляется в случае перехода права собственности на результаты выполненных работ, т.е. работа, принята заказчиком, что подтверждается в момент подписания акта выполненных работ.

Остальные доходы являются прочими доходами.

Прочие доходы показываются в отчете о финансовых результатах:

Наименование операции	Принцип отражения
Доходы и расходы от продажи собственных основных средств (не лизинг)	Развернуто
Доходы и расходы по операциям купли-продажи валюты	Свернуто
Учет доходов и расходов по результатам инвентаризации	Развернуто
Доходы и расходы при ликвидации основных средств и иных активов	Развернуто
Доходы от полученного безвозмездно имущества	Развернуто
Доходы по процентам к получению	Развернуто
Расходы по процентам к уплате	Развернуто
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	Развернуто
Доходы в виде списанной кредиторской и депонентской задолженности	Развернуто
Создание и восстановление оценочных резервов	Свернуто
Доходы и расходы от переоценки активов	Развернуто
Доходы и расходы по курсовым разницам	Свернуто
Создание и восстановление резервов под оценочные обязательства	Свернуто
Социальные расходы	Развернуто
Расходы, связанные с судебными спорами	Развернуто
Расходы по начислению отдельных видов налогов и сборов	Развернуто
Расходы по содержанию непрофильных активов	Развернуто
Прибыли и убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	Развернуто
Прочие доходы и расходы в результате чрезвычайных обстоятельств	Развернуто
Доходы от возмещения эксплуатационных расходов	Развернуто

Расходы

Прямые производственные затраты по деятельности, связанной с предоставлением организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование активов, собираются по дебету счета 20 «Затраты основного производства». В конце отчетного периода затраты, собранные на счете 20 «Затраты основного производства», подлежат списанию в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 02 «Себестоимость продаж» в полной сумме. Незавершенное производство у Общества отсутствует.

К прямым производственным затратам относятся:

- расходы по досрочному завершению договора лизинга;
- расходы на страхование предметов лизинга;
- остаточная стоимость реализованных предметов лизинга

В составе расходов по обычным видам деятельности признаются:

- затраты, связанные с основным производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг;
- общепроизводственные расходы;

Учитывая, что выручка от оказания услуг по сдаче недвижимого имущества в аренду и прочих услуг, относящихся к договорам лизинга, является несущественной величиной, расходы на их оказание признаются в составе общехозяйственных расходов, исходя из требования рациональности, предусмотренного Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)".

Общехозяйственные расходы не включаются в фактическую себестоимость продукции и ежемесячно в полной сумме списываются со счета 26 "Общехозяйственные расходы" в дебет счета 90.08.1 "Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения».

Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

К расходам будущих периодов относятся:

- лицензии на использование программных продуктов, сертификатов;
- расходы на страхование имущества общества;
- комиссия/плата за предоставление кредита.
- проценты по кредитам банков, начисленные в связи с изменением условий договоров кредита, не предъявленные лизингополучателям на конец отчетного периода.

Учет расчетов по налогу на прибыль

Учет расчета налога на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 ведется балансовым методом.

Общество признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что она получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Для определения величины текущего налога на прибыль используется способ:

- на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль

Определение величины оценочных обязательств (резерв на оплату отпусков, другие)

Резервы предстоящих расходов на выплату отпускных признаются оценочным обязательством и отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Величина оценочного обязательства относится в состав расходов на оплату труда. Размер оценочного обязательства определяется исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату (п. 17, 18, 19 ПБУ «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Величина оценочного обязательства на оплату неиспользованных отпусков, подлежащая начислению за отчетный месяц, определяется на основании планового годового количества дней отпуска у сотрудника.

Формирование резерва происходит с учетом начислений страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Плановая годовая величина оценочного обязательства на оплату неиспользованных отпусков определяется на основании расчета, исходя из количества дней оплачиваемого отпуска, на которые работник имеет право за отработанное время в планируемом году (с учетом дополнительного отпуска) и среднего дневного заработка работника на начало планируемого календарного года.

Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний рассчитываются по ставке страхового тарифа с учетом скидок или надбавок, установленных ФСС РФ. Размер страхового тарифа устанавливается ежегодно.

Создание оценочного обязательства по неиспользованным отпускам распределяется с применением программы 1С: Предприятие 8.3 Заработная плата и управление персоналом.

Изменения оценочных значений в течение отчетного периода

Оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам.

Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств.

Информация об изменениях оценочных значений в отчетном периоде представлена в пп.3.13. данных пояснений.

Инвентаризация активов и обязательств

Проведение инвентаризации имущества и обязательств, а также формирование в бухгалтерской отчетности результатов ее проведения осуществляется обществом в соответствии с требованиями Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. № 49.

2.3. Изменения учетной политики по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Приказом от 25.12.2024г. № 1452 Обществом утверждена новая учетная политика. В связи со вступлением в силу ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» в учетной политике закреплены формы бухгалтерской отчетности, уровень существенности в формах бухгалтерской отчетности, период и сроки составления промежуточной отчетности. В связи со вступлением в силу ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» в учетной политике закреплены формы первичных документов по инвентаризации.

2.4. Информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде.

Исправления ошибок предшествующих периодов в отчетном периоде не было.

Существенность допущенной ошибки, которая приводит к искажению статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала или отчета о движении денежных средств, определяется по формуле:

(Активы баланса * 5% + Капитал и резервы * 5% + Выручка без учета НДС* 3% + Прибыль (убыток) от продаж * 5%) / 4.

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает в составе нематериальных активов программы ЭВМ, базы данных, исключительные права на программы, исключительные права на сайт компании. Информация о наличии и движении нематериальных активов приведена в таблице:

	На начало периода			За период			На конец периода			
	Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость	Увеличение стоимости	Начисление амортизации (износа)	Уменьшение стоимости	Списание амортизации (износа)	Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость
Программы ЭВМ	941		941		231			941	231	710
Незаконченные операции по приобретению НМА, в т.ч.				7619				7619		7619
- калькулятор лизинговых платежей				4034				4034		4034
-сайт ООО "РАФТ ЛИЗИНГ" с возможностью размещения заявок				3585				3585		3585
Итого	941		941	7 619	231			8 560	231	8 329

3.2. Основные средства

Основные средства Общества состоят из собственных (здания, машины и оборудование, прочие ОС, транспортные средства, сооружения) основных средств, инвестиционной недвижимости и имущества, принятого в аренду.

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости и инвестиционную недвижимость, и имущество, принятое в аренду.

Общество провело переоценку собственных основных средств на конец отчетного периода. На основании отчета независимых организаций, проводивших оценку, прирост стоимости основных средств по переоценке составил 5 227 тыс.руб., прирост стоимости инвестиционной недвижимости составил 4 130 тыс.руб.

3.3. Аренда

3.3.1. Общество является арендодателем по договорам аренды объектов учета неоперационной (финансовой) аренды в соответствии с п. 25 ФСБУ 25/2018

Чистые инвестиции в лизинг составили на 31.12.2023г. - 3 357 091 тыс.руб.; на 31.12.2024г. -4 176 444 тыс.руб.

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам за 2023 г. составили- 741 587 тыс.руб., за 2024 г. – 1 061 903 тыс.руб.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период. Для исчисления процентного дохода применяется финансовая функция ЧИСТВНДОХ.

Значительные изменения чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду отсутствуют.

Переменные арендные платежи, а также затраты, связанные с улучшением предмета

лизинга, отсутствуют.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин, причитающихся будущих арендных платежей по договору аренды (лизинга) и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды (лизинга)

Расчет негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды определяется на дату выкупа предмета лизинга с учетом уплаты лизинговых платежей на эту дату.

Значительных изменений чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду по состоянию на 31.12.2024 г не было.

Управление рисками, связанными с правами на предмет аренды в обществе организовано службой безопасности путем постоянного мониторинга за местом нахождения и техническим состоянием предметов лизинга.

Расходы от выбытия предметов аренды в 2023 году составили 71 156 тыс.руб., в 2024 году – 26 799 тыс.руб.

Информация о лизинговом и кредитном портфеле, о переданных в залог основных средствах приведена в таблице:

	2024	2023
Заключено новых договоров лизинга	6 007 682	3 801 789
Итого портфель лизинговых сделок на конец года	7 860 083	6 624 754
Привлечено кредитных и заемных денежных средств	3 157 823	2 210 559
Итого кредитный портфель на конец года	4 303 700	3 516 724
Передано в залог основных средств	3 604 160	7 713 605
Итого портфель залогов на конец года	6 333 701	13 441 235

По состоянию на 31 декабря 2024 года информация о чистых инвестициях в лизинг представлена в таблице:

№	Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023
1	Валовая стоимость инвестиции в аренду (по графику, без учета просроченных арендных платежей)	5 646 470	4 464 073
1.1	- в т.ч. краткосрочная часть со сроком погашения год и менее года	2 606 382	3 053 836
1.2	- в т.ч. долгосрочная часть со сроком погашения свыше 1 года:	3 040 088	1 410 237
1.2.1	- со сроком погашения от 1 года до 2 лет	1 752 989	718 269
1.2.2	- со сроком погашения от 2 до 3 лет	944 253	304 733
1.2.3	- со сроком погашения от 3 до 4 лет	283 486	275 370
1.2.4	- со сроком погашения от 4 до 5 лет	51 465	104 844
1.2.5	- со сроком погашения свыше 5 лет	7 895	7 021
2	Величина будущих процентных доходов	(1 441 370)	(1 100 424)
2.1	- в т.ч. краткосрочная часть со сроком начисления в пределах 1 года	(747 872)	(579 298)
2.2	- в т.ч. долгосрочная часть со сроком начисления свыше 1 года	(693 498)	(521 126)
3	Чистая стоимость инвестиции в аренду (по графику, без учета просроченных арендных платежей) до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки (Строка 1 - Строка 2)	4 205 100	3 363 649

3.1	- в т.ч. краткосрочная часть со сроком погашения год и менее года	1 858 510	2 474 538
3.2	- в т.ч. долгосрочная часть со сроком погашения свыше 1 года:	2 346 590	889 111
4	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по непросроченной части чистой инвестиции в аренду	(28 656)	(6 557)
4.1	- в т.ч. относящийся к краткосрочной части ЧИА со сроком погашения год и менее года	(28 656)	(6 557)
4.2	- в т.ч. относящийся к долгосрочной части ЧИА со сроком погашения свыше года	-	-
5	Чистая стоимость инвестиции в аренду (по графику, без учета просроченных арендных платежей) за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки (Строка 3 - Строка 4)	4 176 444	3 357 092
5.1	- в т.ч. краткосрочная часть со сроком погашения год и менее года	1 829 854	2 467 981
5.2	- в т.ч. долгосрочная часть со сроком погашения свыше 1 года:	2 346 590	889 111

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по чистым инвестициям в течение 2024 и 2023 годов, представлен далее:

Наименование показателя	Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиции в аренду)
Резерв на 31.12.2022	0
Создание / (восстановление) резерва за 2023г.	6 557
Использование резерва за 2023г.	0
Резерв на 31.12.2023	6 557
Создание / (восстановление) резерва за 2024г.	22 099
Использование резерва за 2024г.	0
Резерв на 31.12.2024	28 656

3.3.2 Общество классифицирует объекты учета аренды в качестве объектов учета операционной аренды в соответствии с п. 26 ФСБУ 25/2018 по следующим договорам:

	Реквизиты договора	Арендатор (контрагент)	Характеристика договора, по п. 26 ФСБУ 25/2018, выполнение условий (указать какое условие выполняется)
1	Договор б/н от 16.11.09	ООО «Сибирский Дом»	срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию

Общая сумма дохода по операционной аренде с выделением дохода, относящегося к переменным арендным платежам за 2024 год, составила 460 тыс.руб.

Общество является арендатором по следующим договорам аренды. ФСБУ 25/2018 в отношении них не применяется, поскольку срок аренды по ним не превышает 12 месяцев на отчетную дату.

	Реквизиты договора	Арендодатель(контрагент)	Характеристика договора, в отношении которого применяется п. 11 (на основании п. 12) ФСБУ 25/2018, выполнение условий.
1	Договор аренды нежилого помещения №	ООО «Сибирский Дом»	отсутствие условий перехода права собственности и возможности сдачи в

	37/2011		субаренду, при этом срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды
2	Договор аренды нежилого помещения от 18.04.2022	ООО «Сибирский Дом»	отсутствие условий перехода права собственности и возможности сдачи в субаренду, при этом срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды
3	Договор № 46 от 01.01.2015	ООО «Сибирский Дом»	отсутствие условий перехода права собственности и возможности сдачи в субаренду, при этом срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды
4	Договор аренды от 01.07.2016	ООО «Сибирский Дом»	отсутствие условий перехода права собственности и возможности сдачи в субаренду, при этом срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды
5	Договор аренды рекламной конструкции № 4р от 01.10.2015	ООО «Сибирский Дом»	отсутствие условий перехода права собственности и возможности сдачи в субаренду, при этом срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды
6	Договор аренды нежилого помещения от 10.02.2024 (оф.303 Байкальская 105А)	ООО «Сибирский Дом»	отсутствие условий перехода права собственности и возможности сдачи в субаренду, при этом срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды
7	Договор аренды помещения 309/2019 от 20.11.2019г.	ООО «Братскгэсстрой»	отсутствие условий перехода права собственности и возможности сдачи в субаренду, при этом срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды

Договоры аренды, исполнение которых истекает до конца 2024 г., к которым можно было бы не применять ФСБУ 25/2018, у Общества отсутствовали.

Информация об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды, об объектах основных средств, учитываемых в составе доходных вложений в материальные ценности, об объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, находящихся в процессе государственной регистрации приведена в подразделе 2.1. «Наличие и движение основных средств» и подразделе 2.4. «Иное использование основных средств» раздела 2. «Основные средства» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024г.

3.4. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает:

- инвестиции до начала аренды (стр. 1191), которые включают в себя незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование и учтены в качестве предметов лизинга (аренды) и авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду), за вычетом налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством;
- суммы оплаты по договорам участия в долевом строительстве на эскроу счета, которое началось в 2022г. Общество планирует построить объекты недвижимости для дальнейшей сдачи в аренду.
- стоимость земельных участков под объектами, переданными в лизинг, сроком свыше 12 месяцев;

- стоимость неизъятых предметов лизинга по расторгнутым договорам, срок изъятия и реализации которых не определен, но с большой долей вероятности будет свыше 12 месяцев;
- чистые инвестиции в аренду срок погашения которых свыше 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о составе прочих внеоборотных активов приведена в таблице:

	2024	2023
инвестиции до начала аренды	538 124	487 539
чистые инвестиции в аренду срок погашения которых свыше 12 месяцев после отчетной даты	2 346 590	889 111
суммы оплаты по договорам участия в долевом строительстве на эскроу счета	103 067	47 593
стоимость земельных участков под объектами, переданными в лизинг, сроком свыше 12 месяцев	5 388	27 581
стоимость неизъятых предметов лизинга по расторгнутым договорам	40 253	20 057
Итого	3 033 422	1 471 881

3.5. Запасы

Информация о балансовой стоимости запасов на начало и конец отчетного периода отражена в разделе 4 «Запасы» табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024г.

3.6. Дебиторская задолженность

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- краткосрочную часть чистой стоимости инвестиций в аренду по договорам финансовой аренды
- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по договорам лизинга и аренды;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Обществом оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством;
- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.),

В прочей задолженности общество корректирует (отражает с минусом) НДС с авансов, оплаченных поставщикам ТМЦ, поставка которых будет осуществлена в соответствии с договорами поставки в следующих отчетных периодах, НДС с которых будет восстановлен.

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

Информация о наличии дебиторской задолженности приведена в таблице:

	Дебиторская задолженность. Всего		Задолженность, признанная сомнительной к получению		Задолженность с учетом резерва и НДС с авансов, принятого к вычету	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
1. Краткосрочные Чистые инвестиции в лизинг (ФСБУ)	1 858 510	2 467 981	(28 656)	(6 557)	1 829 854	2 461 424
2. Авансы выданные. Всего:	88 483	82 890	0		88 483	82 890
2.1 НДС на Авансы, выданные поставщикам имущества для передачи в лизинг	57 489	77 994	0		57 489	77 994
2.2 Авансы поставщикам за услуги и ТМЦ по хоз. деятельности	30 994	4 896	0		30 994	4 896
3. Расчеты с покупателями и заказчиками с НДС. Всего:	187 210	127 853	(17 729)	(5 182)	169 481	122 671
3.1 Задолженность по расторгнутым договорам лизинга	41 194	46 632	(14 387)		26 807	46 632
3.2 Задолженность по действующим договорам лизинга	146 016	81 221	(3 342)	(5 182)	142 674	76 039
4. Дебиторская задолженность прочая	45 819	119 490	(3 918)	(2 105)	41 901	117 385
4.1 Задолженность по претензиям	9 952	2 626	(75)		9 877	2 626
4.2 Задолженность по возмещению расходов (страховка)	6 683	4 573	0		6 683	4 573
4.3 Задолженность по расчетам с прочими дебиторами	11 066	8 792	(3 843)	(2 105)	7 223	6 687
4.4 Задолженность прочая	18 118	103 499	0		18 118	103 499
Итого по стр. 1230 Баланса	2 180 022	2 798 215	(50 303)	(13 844)	2 129 719	2 784 371

Резерв по сомнительной дебиторской задолженности в 2024 году создан в размере 50 303 тыс. руб.

По результатам годовой инвентаризации имущества и финансовых обязательств, дебиторская задолженность, подтвержденная актами сверки взаимных расчетов, составила 79%.

3.7. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, в состав которой включаются:

- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам, включая, отложенные обязательства для уплаты в бюджет РФ по налогу на добавленную стоимость по лизинговому портфелю;
- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;

- прочая задолженность.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Расчеты с покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков	315 079	191 004	114 012
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 300	14 210	3 055
Прочая	24 160	8 609	459
Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, в том числе:	78 781	36 216	33 641
- налог на доходы физических лиц	0		
- налог на добавленную стоимость	75 862	34 128	31 733
- земельный налог	79	99	144
- транспортный налог	20	20	1
- налог на имущество	1 129	815	1 108
- взносы по социальному страхованию и обеспечению	1 691	1 154	655
Итого:	422 320	250 041	151 167

По результатам годовой инвентаризации имущества и финансовых обязательств, кредиторская задолженность, подтвержденная актами сверки взаимных расчетов, составила 91%.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

3.8. Кредиты и займы

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев, без начисленных процентов, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты. Информация о наличии долгосрочных кредитов и займов, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Кредиты и займы привлеченные	2 288 975	1 706 060	1 545 090

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, срок погашения которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, с учетом начисленных процентов, а также

обязательства по начисленным процентам по долгосрочным кредитам и займам, при условии, что срок уплаты процентов наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты. Информация о наличии краткосрочных кредитов и займов, а также начисленных процентов по краткосрочным и долгосрочным, привлеченным кредитам и займам, включая проценты, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Кредиты и займы привлеченные	2 065 538	1 836 542	1 957 160

3.9. Раскрытие информации по ПБУ-18 «Расчеты по налогу на прибыль»

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

Задолженность либо переплата по текущему налогу на прибыль за каждый отчетный период отражаются в бухгалтерском балансе соответственно в качестве краткосрочного обязательства в размере неоплаченной суммы налога или дебиторской задолженности в размере переплаты и (или) излишне взысканной суммы налога.

Расход (доход) по налогу на прибыль с подразделением на отложенный налог на прибыль и текущий налог на прибыль отражается в отчете о финансовых результатах в качестве статьи, уменьшающей прибыль (убыток) до налогообложения при формировании чистой прибыли (убытка) за отчетный период.

Налог на прибыль, относящийся к операциям, не включаемым в бухгалтерскую прибыль (убыток), отражается в отчете о финансовых результатах в качестве статьи, уменьшающей (увеличивающей) чистую прибыль (убыток) при формировании совокупного финансового результата периода.

При составлении бухгалтерской отчетности общество воспользовалось правом отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено раздельное формирование налоговой базы (п.19 ПБУ 18/02).

Свернутое сальдо отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражено в строке 1420 Баланса, приведены в таблице:

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Отложенные налоговые обязательства	197 938	113 573	73 352

С 1 января 2025 года налог на прибыль подлежит исчислению по ставке 25% от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год. Общество отразило на 31 декабря 2024 года эффект от пересчета отложенных активов и обязательств в составе отложенного налога на прибыль в размере 39 587 тыс. руб.

Расчет эффекта изменения ставки налога на прибыль представлен в таблице:

Наименование показателя	на 31.12.2024 до изменения ставки	изменение ставки с 20% до 25%	на 31.12.2024 после изменения ставки
ОНА	1 422 958	355 740	1 778 698
ОНО	1 581 309	395 327	1 976 636
Отложенный налог на прибыль	158 351	39 587	197 938

3.10. Доходы и расходы

Информация о суммах полученных доходов и расходов за отчетный период приведена в отчете о финансовых результатах Общества.

Расходы на оказание услуг аренды и прочих услуг с учетом их незначительности и исходя из принципа рационального ведения бухгалтерского учета учитываются в составе общехозяйственных расходов.

Общехозяйственные расходы признаются в текущем периоде как управленческие расходы и списываются в дебет счета 90.08.1 «Управленческие расходы» без распределения по видам доходов.

Прочие доходы в 2024г. составили 33 605 тыс.руб., прочие расходы в 2024 году составили 65 822 тыс.руб.

По результатам деятельности за 2024 год получена прибыль в сумме 131 878 тыс. руб.

3.11. Обеспечения обязательств и платежей

Условные обязательства

Условные обязательства Общества отражены в таблице 8 «Обеспечения обязательств выданные» табличных пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которой раскрыто учитываемое в бухгалтерском учете на забалансовом счете 009 переданное в залог имущество в счет выполнения Обществом своих заемных обязательств.

Обеспеченная поручительством или залогом сумма будущих поступлений (закладываемых прав на получение лизинговых платежей по договорам лизинга) по графикам платежей составляет:

на 31.12.2024г. - 6 333 701 тыс.руб.;

на 31.12.2023г. - 6 138 276 тыс. руб.;

на 31.12.2022г. - 6 231 554 тыс. руб.

Заложенное имущество и права на получение лизинговых платежей по договорам лизинга отражается за балансом по залоговой стоимости, установленной договором.

Изменение залоговой стоимости, по которой переданные в залог имущество и имущественные права приняты к забалансовому учету, отражается в бухгалтерском учете только в случае изменения соответствующих условий договора.

Кроме того, в составе выданных обеспечений на 31.12.2024 отражаются гарантии и поручительства, выданные Обществом по обязательствам третьих лиц, в том числе связанных сторон (информация об обеспечениях, выданных по обязательствам связанных сторон, изложена в разделе 4 «Информация о связанных сторонах» настоящих пояснений).

Иные оценочные обязательства и условные обязательства, оказывающие существенное влияние и требующие раскрытия в бухгалтерской отчетности, у Общества отсутствуют.

Условные активы

Условные активы Общества отражены в таблице «Обеспечения обязательств полученные» табличных пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которой раскрыты учитываемые в бухгалтерском учете на забалансовом счете 008 поручительства физических и юридических лиц, выданные в обеспечение выполнения лизингополучателями своих обязательств по выполнению договоров финансовой аренды (лизинга), на общую сумму договоров поручительства в сумме оценки по договору:

на 31.12.2024г. – 13 959 351 тыс.руб.;

на 31.12.2023г. – 12 375 591 тыс.руб.;

на 31.12.2022г. – 5 214 240 тыс. руб.

По мнению руководства Общества результаты судебных процессов не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества, поэтому информация о судебных исках не отнесена к условным активам и обязательствам.

3.12. Информация о движении денежных средств

Раскрытие информации о существенных денежных потоках от операций с участниками/акционерами, дочерними и зависимыми Обществами, прочими контрагентами за 2024г. приведено в Отчете о движении денежных средств.

В Бухгалтерском балансе по статье 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены остатки по следующим счетам:

Наименование	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
50.01 Касса организации	10	15	13
50.03 Денежные документы			9
51 Расчетные счета	122 425	134 252	90 500
55, Специальные счета в банках			
в том числе			
55.01 Аккредитивы			
55.03 Депозитные счета (депозиты на срок менее 3-х месяцев в руб.)	261 420	80 000	135 000
Итого:	383 855	214 267	225 522

3.13. Капитал и резервы

Собственный капитал Общества представлен в таблице:

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Уставный капитал	31 000	31 000	31 000
Добавочный капитал	11 684	7 992	2 130
Нераспределенная прибыль	768 181	670 722	534 050
Итого	810 865	709 714	567 180

По состоянию на 31.12.2024г. обществом сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере – 50 303 тыс.руб.; по состоянию на 31.12.2023г. резерв составлял 13 843 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2024 г. непокрытый убыток прошлых лет и отчетного периода отсутствует.

Распределение прибыли в 2024г.

Распределение прибыли за 2023 г. не производилось.

Сумма прибыли, распределенная и выплаченная в 2024 году по итогам за 2021 год, составила 18 704 тыс.руб.; за 2022 год составила 15 943 тыс.руб.

3.14. Изменение оценочных значений

В соответствии с положениями учетной политики оценочными обязательствами Общества являются обязательства по оплате неиспользованных отпусков работниками.

По состоянию на 31.12.2024 резерв на оплату отпусков, отраженный в Бухгалтерском балансе по строке 1540 «Оценочные обязательства» составил 5 790 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2023 резерв составлял 4 503 тыс.руб.

Основания для начислений резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов и резерва под обесценение финансовых вложений в 2024 году отсутствовали.

Изменения оценочного значения, которое повлияет на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, оценить невозможно, Общество признает его несущественным.

3.15. Информация по операциям, выраженным в иностранной валюте

В 2024 году Обществом осуществлялись операции, выраженные в иностранной валюте.

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции.

Стоимость средств на банковских счетах, денежных и платежных документов, средств в расчетах, выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

Курсы валют, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату, представлены в таблице далее (рублей за единицу валюты):

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Доллар США	101,6797	89,6883	70,3375
Евро	106,1028	99,1919	75,6553
Юань	13,4272	12,5762	9,8949

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся в состав прочих доходов и расходов.

Величина курсовых разниц за 2024 год, образовавшихся по операциям пересчета, выраженной в иностранной валюте, стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, составляет:

- положительные – 585 тыс. руб. (2023 год: 925 тыс. руб.);
- отрицательные – 85 тыс. руб. (2023 год: 1 804 тыс. руб.)

4. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

4.1. Информация о связанных сторонах

№	ФИО, должность, наименование	Основание
1	Ланцова Елена Валентиновна – Генеральный директор	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа
2	Черкасов Владимир Владимирович – участник, владеющий 100% в УК Общества	Участник/акционер, владеющий долей более 20% в УК Общества
3	ООО «Сибирский Дом»	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Общество
4	ООО «ТРАНС СЕРВИС»	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Общество

Реализация товаров и услуг, прочие услуги для связанных сторон по состоянию на 31.12.2024

№ п/п	Наименование контрагента	Договор	Задолженность (переплата) на 31.12.2023	Оказаны услуги в 2024	Получена оплата в 2024	Задолженность (переплата) на 31.12.2024	Характер отношений
1	ООО «ТРАНС СЕРВИС»	Договор лизинга № 02/855 от 28.09.2020		130	130		Услуги финансовой аренды лизинга

2	ООО «Сибирский Дом»	Договор б/н от 16.11.09		552	552		Аренда недвижимости Офис на Партизанской
	Итого		0	682	682	0	

Приобретение материалов, работ, услуг у связанных сторон по состоянию на 31.12.2024

№ п/п	Наименование контрагента	Договор	Задолженность на 31.12.2023	Оказаны услуги в 2024	Оплачено в 2024	Задолженность на 31.12.2024	Характер отношений
1	ООО «ТРАНС СЕРВИС» ИНН 3805110795	Договор инвестзайма №672/2022 от 20.09.2022	3 500	1 700		5 200	заем на срок 60 мес. под 11% годовых
		Договор инвестзайма №844/2024 от 30.09.2024		1 800		1 800	заем на срок 10 мес. под 20,21% годовых
2	ООО "Сибирский дом" ИНН 3805709797	Договор № 46 от 01.01.2015 (Машино-место БЦ Зеон)	29	360	340	49	содержание и то нежилого помещения
		Договор аренды нежилого помещения № 37/2011 (офис 805 Байкальская 105А)		1 441	1 441		аренда офиса
		Договор аренды нежилого помещения от 18.04.2022 (оф.606 Байкальская 105А)		1 448	1 448		аренда офиса
		Договор аренды от 01.07.2016 (переговорная)		127	127		содержание и то нежилого помещения
		Договор аренды рекламной конструкции № 4р от 01.10.2015		79	79		аренда конструкции под рекламу на фасаде здания

	Договор аренды нежилого помещения от 10.02.2024 (оф.303 Байкальская 105А)		744	744		аренда офиса
Итого		3 529	7 699	4 179	7 049	

Выплаты основному управленческому персоналу

В 2024 году выплаты основному управленческому персоналу составили в тыс.руб.:

Наименование показателей	2024	2023
Всего выплат, в том числе НДФЛ	6 767	5 616
оплата труда	5 988	5 157
ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	779	459
Всего взносов	1 685	1 430
начисленные взносы	1 685	1 430
Итого	8 452	7 046

В 2025 году выплата управленческому персоналу дополнительного вознаграждения по итогам 2024 года не предполагается.

4.2. Информация о бенефициаре

Бенефициарным владельцем Общества по состоянию на 31.12.2024 является Черкасов Владимир Владимирович.

4.3. Информация о государственной помощи

В 2024 году Общество государственную помощь не получало.

4.4. Информация об участии в совместной деятельности

Общество в совместной деятельности не участвует.

4.5. Информация по сегментам

Обществом не принято решение о раскрытии информации по сегментам в бухгалтерской отчетности.

4.6. События после отчетной даты

В качестве событий после отчетной даты Общество выделяет следующие существенные события (в тыс. руб.):

- Заключение новых договоров лизинга,
- Привлечение кредитов и займов,
- Передача в залог основных средств

Детализированная информация о совершенных сделках раскрыта в таблице ниже:

	январь-март 2025
Заключено новых договоров лизинга	1 074 981
Привлечено кредитных и заемных денежных средств	586 324

4.7. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

На 31.12.2024 у Общества отсутствуют факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, а именно:

- не разрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;
- учтенные (дисконтированные) до отчетной даты векселя, срок платежа по которым не наступил до отчетной даты;
- выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданных ею в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

4.8. Информация по прекращаемой деятельности

Виды деятельности, в отношении которых принято решение о прекращении, отсутствуют.

4.9. Непрерывность деятельности

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена с применением принципа непрерывности деятельности, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Согласно проведенной руководством Общества оценке способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность после введения рядом стран финансовых и экономических санкций против РФ, возникшие с февраля 2022 года санкционные риски являются для Общества незначительными. Общество напрямую не находится в санкционных списках, операции с иностранными юридическими лицами отсутствуют, реализация готовой продукции производится в Российской Федерации, сформированы договорные отношения на 2025 год, в связи с чем сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность отсутствуют.

Руководство следит за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий. Вместе с тем, влияние ситуации на Общество в будущем невозможно спрогнозировать.

5. Экономическая среда, в которой ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» осуществляет свою деятельность

Деятельность ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования.

В течение 2024 года на экономику РФ продолжали оказывать влияние геополитическая напряженность и санкции, введенные Европейским союзом, США и рядом других стран. По оценке Банка России, российская экономика продолжила рост, но более умеренными темпами, чем в первом полугодии 2024 года. Инфляция, обусловленная ростом цен, остается серьезной проблемой для российской экономики. Высокий внутренний спрос значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. В течение 2024 года Банк России повышал прогноз по инфляции на 2024 год и по итогам года инфляция составила 9,52%, вместо прогнозируемых 6,5 -7%. На фоне значительного усиления инфляционного давления Банк России ужесточил денежно-кредитную политику и, начиная с июля по октябрь 2024 года, неоднократно повышал ключевую ставку, увеличив её с 16% до 21% годовых.

По сравнению с 2023 годом, курс доллара США в 2024 году вырос с 89,6 рублей до 101,6 рублей, евро вырос с 99,1 рублей до 106,1 рублей, курс китайских юаней вырос с 12,5 рублей до 13,4 рублей.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение ООО «РАФТ ЛИЗИНГ», и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» погашать задолженность перед ООО «РАФТ ЛИЗИНГ».

ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» в текущих условиях.

31.03.2025г.

Директор по развитию
ООО «РАФТ ЛИЗИНГ»

В.В. Черкасов

по доверенности № 38/114-н/38-2025-1-577 от 11.02.2025г.

