

**Пояснения к корректировочной бухгалтерской (финансовой)
отчетности от 30 июня 2025 года
ООО «А-лизинг»
за 2024 год.**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. ООО «А-лизинг» (далее по тексту – «Общество») создано по законодательству Российской Федерации в 2018 году и зарегистрировано Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу 02.03.2018 года, ОГРН 1187847055220, ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения – ГРН 1187847055220 от 02.03.2018 г., Общество состоит на учете Межрайонной инспекция Федеральной налоговой службы №11 по Санкт-Петербургу, дата постановки на учет 13.11.2019, ИНН 7814721822, КПП 784201001, ОГРН 1187847055220,

1.2. Место нахождения: г. Санкт-Петербург. Воскресенская наб. дом 4, литер А, помещение 94Н, комната 7.

1.3. Уставный капитал составляет 2 000 тыс. руб. и по состоянию на 31 декабря 2024 года оплачен полностью.

1.4. Основной вид деятельности по ОКВЭД-64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

1.5. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников.

1.6. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – генеральным директором. Генеральным директором ООО «А-лизинг» с 24.11.2021 года является Муштакова Диана Олеговна.

1.7. Главный бухгалтер: с 13 марта 2024 Гайкова Ксения Андреевна.

1.8. Численность сотрудников Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 6 человек, на 31 декабря 2023 года составила 4 человека.

1.9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Ведение бухгалтерского учета в Обществе осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете», а также принятых в соответствии с ним Положений по бухгалтерскому учету, утвержденных приказами Минфина России.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ЗА 2024 ГОД

2.1. ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА:

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998, а также действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета и Учетной политикой Общества.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2024 год подготовлена в соответствии с указанными законами, российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»), федеральными стандартами бухгалтерского учета («ФСБУ») и Учетной политикой.

Учетная политика ООО «А-лизинг» на 2024 год утверждена приказом генерального директора от 30.12.2022 г. № 1-У. с изменениями приказ от 29.12.2023 № 1-Уизм. Общество применяет допущение последовательности применения учетной политики, то есть принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
 - обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
 - обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской отчетности;
 - обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции.
- Организация применяет общую систему налогообложения («ОСНО»).

План счетов бухгалтерского учета

Общество разработало и применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года № 94н, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам, а также требованиям раздельного учета затрат.

Применимость допущения непрерывности деятельности

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в соответствии с принципами допущения о непрерывности деятельности Общества, который состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Общество не планирует продажи имущественного комплекса Общества или его части в результате заключения единой сделки, продажи отдельных активов и прекращения исполнения отдельных обязательств в законодательном порядке, отказа от продолжения части деятельности, реорганизации Общества и выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц.

Изменение учетной политики

В учетную политику по бухгалтерскому учету внесены изменения в связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»

Установлен стоимостный лимит отнесения активов к НМА в размере 100 000 руб. за единицу.

Амортизацию по всем группам НМА начислять линейным способом, с месяца, следующего за месяцем принятия к учету и прекращать с месяца, следующего за месяцем списания с учета.

Все объекты НМА учитывать на балансе по первоначальной стоимости (без переоценки).

Последствия изменения учетной политики в связи с переходом на применение ФСБУ 14/2022 отражаются в учете альтернативным способом, предусмотренным п. 53 ФСБУ 14/2022. Единовременные корректировки, предусмотренные п. 53 ФСБУ 14/2022, произведены в межотчетном периоде 2023 - 2024 гг. Доходы (расходы), выявляемые при проведении единовременной корректировки в соответствии с п. 53 ФСБУ 14/2022, отражены на счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Последствия изменения учетной политики в связи с переходом на применение ФСБУ 26/2020 в части капитальных вложений в НМА отражаются в учете в порядке, предусмотренном п. 25.1 ФСБУ 26/2020.

Обществом применяются положения ПБУ 18/02. Определение разниц проводится балансовым методом через счет 99.02 без постоянных разниц.

Общество отражает в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива (счет 09) и отложенного налогового обязательства (счет 77)

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» В качестве арендодателя

Объекты учета аренды классифицируются лизингодателем в качестве неоперационной (финансовой) аренды, если к лизингополучателю переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности лизингодателя на предмет лизинга.

Общество представляет активы, находящиеся в финансовом лизинге, в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Определение чистой инвестиции в аренду (ЧИА) производится Обществом посредством дисконтирования суммы лизинговых платежей, причитающихся арендодателю (ВИА), 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 арендодателем затрат в связи с договором лизинга.

Эффективная процентная ставка - это процентная ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных (лизинговых) платежей равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат Общества, обусловленных заключением договора лизинга на дату предоставления предмета лизинга/признания ЧИА.

Первоначально Общество признает чистую инвестицию в аренду на дату акта приема-передачи предмета лизинга.

Негарантированная ликвидационная стоимость предмета лизинга ожидается равной нулю.

В состав арендных (лизинговых) платежей Обществом включаются платежи (за вычетом подлежащих возмещению сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов), обусловленные договором аренды.

Общество заключает договоры лизинга и договоры поставки предмета лизинга на рыночных условиях. Соответственно в большинстве случаев стоимость поставки предмета лизинга формируют справедливую стоимость предмета лизинга.

Общество может понести дополнительные затраты, которые могут увеличивать справедливую стоимость предмета лизинга на дату начала лизинга. Соответственно, такие затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду. Общество в каждом конкретном случае самостоятельно определяет, какие затраты отнести в состав первоначальных прямых затрат, обусловленных процессом заключения договора лизинга.

После даты предоставления предмета лизинга, величина ЧИА, отраженная в бухгалтерском учете:

- увеличивается на величину начисляемых процентов (процентный доход);
- уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются доходом Общества в периоде их начисления.

Процентный доход признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Для определения процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество рассчитывает внутреннюю ставку доходности договора финансовой аренды, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя. Она определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды, и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Общество применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» с 01 января 2022 года, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Общество применяет ФСБУ 25/2018 ко всем договорам, кроме договоров, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 года включительно. Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 отражаются ретроспективно.

ФСБУ 5/2019 «Запасы»

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

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость запасов включает в себя фактические затраты на приобретение запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования.

Отпуск запасов осуществляется по средней себестоимости.

ФСБУ 6/2020 "Основные средства" ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения",

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

Затраты, понесенные после приобретения объекта основных средств, которые удовлетворяют характеристикам признания активов, в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» капитализируются, а замененные элементы основных средств списываются. Все прочие затраты, отличные от указанных выше, признаются как расходы по мере их возникновения.

Если стоимость актива, удовлетворяющего критериям отнесения в состав основных средств, не превышает 100 тыс. руб., то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав основных средств, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет.

Все объекты основных средств после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Группы основных средств:

- инвестиционная недвижимость;
- здания (кроме инвестиционной недвижимости);
- сооружения (кроме инвестиционной недвижимости);
- машины и оборудование (кроме офисного);
- транспортные средства;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- офисное оборудование;
- другие виды основных средств.

Сроки полезного использования и амортизация

Сроки полезного использования основных средств, используемые для расчета амортизации, устанавливаются Приказом руководителя исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

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

Начисление амортизации в Общества производится линейным способом на ежемесячной основе. Сумма амортизации за отчетный период определяется как отношение разности между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта основных средств к величине оставшегося срока полезного использования данного объекта.

По объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, амортизация не начисляется.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (элементы амортизации) объекта основных средств определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.

Общество проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года.

Прекращение признания активов

Объект основных средств, который выбывает или не способен приносить Общества экономические выгоды в будущем, списывается с бухгалтерского учета.

Объект основных средств подлежит списанию в том отчетном периоде, в котором он выбывает или становится неспособным приносить Общества экономические выгоды в будущем. При списании объекта основных средств суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения по данному объекту относятся в уменьшение его первоначальной стоимости. Затраты на демонтаж и утилизацию объекта основных средств признаются расходами периода, в котором были понесены.

Разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта основных средств и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается прочим доходом или прочим расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект основных средств.

Проверка на обесценение

Общество на конец каждого отчетного периода оценивает наличие/отсутствие каких-либо признаков обесценения активов. В случае наличия любого такого признака Общество оценивает возмещаемую стоимость актива.

Если имеются какие-либо признаки возможного обесценения актива, возмещаемая стоимость оценивается для отдельного актива. Если оценить возмещаемую стоимость отдельного актива невозможно, Общество определяет возмещаемую стоимость генерирующей единицы (наименьшая идентифицируемая группа активов, которая генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов или групп активов), к которой относится актив.

В ходе проведения проверки на обесценение Общество сравнивает балансовую стоимость актива с возмещаемой. Если возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения. Убытки от обесценения переоцененных активов признаются немедленно в прибыли и убытках.

Убытки от обесценения для генерирующей единицы относятся на активы единицы пропорционально балансовой стоимости этих активов.

На конец каждого отчетного периода Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды, для актива больше не существует или уменьшился. В случае наличия любого такого признака Общество оценивает возмещаемую стоимость этого актива.

Увеличение балансовой стоимости актива до его возмещаемой суммы является восстановлением убытка от обесценения.

Восстановление убытка от обесценения для переоцененного актива признается немедленно в прибыли или убытках.

Восстановление убытка от обесценения для генерирующей единицы относится на активы единицы пропорционально балансовой стоимости этих активов.

Для целей перехода на ФСБУ 6/2020 «Основные средства» Общество применяет пункт 49 Федерального стандарта (альтернативный упрощенный способ отражения в бухгалтерской отчетности последствий применения ФСБУ 6/2020). При этом, сравнительные данные Обществом не пересчитываются.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020

«Капитальные вложения» перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета).

Общество не производит пересчет сравнительных показателей за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному).

Для целей указанной корректировки балансовой стоимостью основных средств считается их первоначальная стоимость, признанная до начала применения ФСБУ 06/2020 в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой, за вычетом накопленной амортизации.

При этом накопленная амортизация рассчитывается исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования.

Балансовая стоимость объектов, которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в составе основных средств, но в соответствии с настоящим Стандартом таковыми не являются, списывается в порядке единовременной корректировки на нераспределенную прибыль, за исключением случаев переклассификации таких объектов в другой вид активов, в частности по договорам финансовой аренды (лизинга).

Предметом деятельности Общества является предоставление за плату по договорам финансовой аренды (лизинга, сублизинга) во временное пользование (временное владение и пользование) лизингового имущества, приобретенного в рамках договоров финансовой аренды (лизинга, сублизинга).

Для учета доходов и расходов в целях бухгалтерского учета применять метод «по начислению». Доходом от обычных видов деятельности является выручка, которую Общество получает регулярно, систематически, занимаясь основными видами деятельности. При этом основным видом деятельности является тот, что указан в уставе Общества, и доходы от которого являются существенными, и их доля в общей сумме доходов составляет не менее 5%.

Доходы от сдачи имущества в финансовую аренду (лизинг) включаются в состав доходов от обычных видов деятельности, и учитываются на счете 90.01.1

Доходы от выбытия (реализации) лизингового имущества отражаются в составе доходов от обычных видов деятельности и учитываются на счете 91.01.

Выкупная стоимость предмета лизинга определяется договором финансовой аренды (лизинга), признается экономически обоснованной ввиду совокупной доходности лизинговой сделки.

Учет расходов на оказание услуг (выполнения работ, производство продукции) ведется в разрезе видов расходов, контрагентов и договоров.

Учет прямых расходов осуществляется по каждому виду продукции (работ, услуг) на счете 20 «Основное производство в разрезе следующих основных элементов затрат:

- расходы по страхованию предметов лизинга в соответствии с условиями договоров лизинга;
- вознаграждение (комиссионные, агентские) коммерческих представительств/представителей – физических и юридических лиц,

- прочие расходы, в том числе расходы при возможности их однозначного сопоставления с соответствующим договором аренды, лизинга, (группой договоров в разрезе арендаторов, лизингополучателей),

В соответствии с п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденному Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Согласно п. 11. Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденному Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н, проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), являются прочим расходами. Проценты по кредитам и займам, привлеченным непосредственно для приобретения предметов лизинга в бухгалтерском учете отражаются на счете 91.02.

При этом, Учетной политикой Общества предусмотрено в связи со спецификой лизинговой деятельности: проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору) по кредитам и займам, привлеченным непосредственно для приобретения лизингового имущества, включаются в «Отчете о финансовых результатах» в состав затрат на производство исходя из условий предоставления займа (кредита) с учетом расчета графика лизинговых платежей, предусматривающего соответствие доходов и расходов.

Учет процентов за пользование кредитными средствами, расходов по банковским гарантиям в составе себестоимости обусловлен характером деятельности Общества. Лизинговая деятельность предусматривает приобретение лизингового имущества, выбранного лизингополучателем у определенного поставщика. Приобретение лизингового имущества осуществляется лизингодателем за свой счет или с использованием привлеченных кредитных средств. Кредитные договоры, заключаемые Обществом с Банком всегда имеют целевой характер – для приобретения определенного лизингополучателем имущества по конкретному Договору финансовой аренды (лизинга) исходя из графика лизинговых платежей данного Договора лизинга. Каждый Договор финансовой аренды (лизинга), заключаемый Обществом и требующий финансирования за счет кредитных средств, рассматривается Кредитным комитетом Банка, где принимается решение о финансировании каждой конкретной лизинговой сделки Общества.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), по кредитам и займам, привлеченным для приобретения лизингового имущества, включаются в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Дополнительные расходы по кредитам и займам включаются в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) с учетом соответствия доходов и расходов.

По кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенных производством услуг. Эти суммы списываются со счета 20 «Основное производство» непосредственно в дебет счета 90 «Продажи».

К прямым расходам по торговым операциям в рамках договоров купли-продажи относятся:

- стоимость покупных товаров, реализованных в данном месяце
- транспортные расходы

К косвенным расходам по таким операциям относятся:

- все остальные расходы

Накладные расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в разрезе статей затрат, распределяются пропорционально выручке от реализации и списываются ежемесячно в дебет счета 90 «Продажи» как управленческие расходы в полном объеме в отчетном периоде их признания в учете.

Расходы, связанные со сдачей имущества в финансовую аренду (лизинг) отражаются в составе расходов, связанных с обычными видами деятельности.

Расходы, связанные с выбытием (реализацией) лизингового имущества, учитываются в составе прочих расходов.

Расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций, включаются в состав прочих расходов и отражаются на счете 91.02 «Прочие расходы» в том числе, не ограничиваясь:

- Расходы, связанные с получением банковских гарантий;
- комиссии банка за обслуживание счетов;
- комиссии по валютному сопровождению, оформлению паспортов сделок;
- проценты, связанные с предоставлением рассрочки по оплате за товары (работы, услуги);
- проценты и дополнительные затраты по кредитам и займам, не подлежащие отражению в составе прямых расходов;
- прочие расходы.

Для целей формирования Обществом финансового результата коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются ежемесячно в полном объеме в дебет счетов 90.07 «Расходы на продажу» и 90.8 «Управленческие расходы» соответственно.

Начисление амортизации основных средств в Обществе производится линейным способом на ежемесячной основе исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования. Сумма амортизации за отчетный период определяется как отношение разности между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта основных средств к величине оставшегося срока полезного использования данного объекта.

Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Установленный уровень существенности 10% для квалификации ошибок согласно ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" и для раскрытия показателей бухгалтерской отчетности согласно п. 11 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», применяется к величине показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Общество классифицирует актив в качестве инвестиционного в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

- инвестиционный актив может быть четко идентифицирован, например, путем оформления соответствующей проектно-технической документации;
- подготовка актива к предполагаемому использованию требует длительного времени (период, превышающий двенадцать месяцев)
- расходы, связанные с подготовкой актива к предполагаемому использованию, могут быть определены;
- подготовка актива к предполагаемому использованию требует существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление;
- впоследствии актив будет принят к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Под инвестиционными активами следует понимать объекты капитального строительства. Приобретаемые объекты основных средств, не требующих монтажа, например, легковой автомобиль для служебных целей или мебель, Общество не классифицирует в качестве инвестиционного актива.

Учет резервов и оценочных обязательств

Общество формирует в бухгалтерском учете следующие резервы:

- резерв на оплату отпусков
- резервы сомнительных долгов

Резерв на ремонт основных средств, на гарантийный ремонт и обслуживание не создается.

Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков формируется ежегодно на последнее число отчетного года. Сумма резерва определяется по каждому сотруднику как произведение неиспользованных дней отпуска на конец каждого квартала на стоимость одного дня отпуска. Стоимость одного дня отпуска – это расчетная величина, получаемая по алгоритму определения среднего заработка для расчета отпускных.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты на основании инвентаризации по окончании отчетного года.

Резерв по сомнительным долгам определяется отдельно по каждому сомнительному долгу с учетом финансового положения (платежеспособности) должника и оценки вероятности полного или частичного погашения долга (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

Полученные обеспечения и поручительства по обязательствам контрагентов отражать на забалансовом счете 008 в объеме задолженности на отчетную дату. В случае получения нескольких обеспечений и поручительств от лиц, совместно давших поручительство по одному и тому же обязательству на забалансовом счете 008 отражается одно из них в соответствии со ст. 363 ГК РФ и п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций».

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011 установить следующее.

Под денежными эквивалентами следует понимать высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным эквивалентам могут быть отнесены открытые в кредитных организациях депозиты до востребования или с возможностью досрочного истребования, банковские овердрафты, ценные бумаги, векселя, используемые при расчетах за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

При этом, в целях составления бухгалтерского баланса общества не включает депозитные вклады в кредитных организациях, со сроком погашения свыше 3 месяцев, в состав денежных эквивалентов.

Денежные потоки Общества подразделяются на денежные потоки от:

- Текущих операций,
- Инвестиционных операций,

- Финансовых операций.

Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы, считаются денежными потоками от текущих операций.

Денежными потоками не являются:

- платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты;
- поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов);
- валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);
- обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);
- иные аналогичные платежи Общества и поступления в Общество, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисление денежных средств с одного счета Общества на другой счет этого же Общества.

Свернутое отражение денежных потоков.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- Косвенные налоги в составе поступлений от покупателей;
- Косвенные налоги в составе платежей поставщикам и подрядчикам
- Платежи в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее. Учет денежных потоков в иностранной валюте.

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается по официальному курсу этой валюты к рублю, установленному Центральным Банком РФ на дату осуществления или поступления платежей.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в Отчете и движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков как влияние изменений курса валюты по отношению к рублю.

2.2. ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА:

Моментом определения налоговой базы по НДС, если иное не предусмотрено договором, является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Определение выручки для целей исчисления налога на прибыль – «по начислению».

3. Учет расчетов по кредитам и займам

Общество учитывает займы и кредиты, полученные на срок не более 12 месяцев, на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Кредиты и займы, полученные на срок более 12 месяцев, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам в разрезе договоров и валют.

Кредиты и займы, учтенные в составе долгосрочных переводов в состав краткосрочных кредитов и займов в учете не подлежат, отражаются в отчетности как долгосрочные, если срок погашения больше 12 месяцев, и как краткосрочные, если срок погашения меньше 12 месяцев с даты отчетности.

1. Сведения о сроках погашения кредитов, займов:

На 31.12.2023 тыс. руб.

Показатель		Остаток на 31.12.2023	Погашение в течение 1 года	Свыше 1 года
RUB	Основной долг по кредитам	532 354	247 710	284 644
	Проценты по кредитам	5 303	5 303	0
	Основной долг по договорам займа	9 987	0	9 987
	Проценты по договорам займа	138	138	0
	ИТОГО	547 782	253 151	294 631

На 31.12.2024 тыс. руб.

Показатель		Остаток на 31.12.2024	Погашение в течение 1 года	Свыше 1 года
RUB	Основной долг по кредитам тыс. руб.	494 754	236 046	258 708
	Проценты по кредитам	5 812	5 812	0
	Основной долг по договорам займа	19 503	9 987	9 516
	Проценты по договорам займа	302	302	0
	ИТОГО	502 371	252 147	268 224

2. Информация о возможности привлечь дополнительные денежные средства – сумма невыбранных кредитных линий на отчетную дату:

Остаток лимитов:

	31.12.2023	31.12.2024
RUB, тыс. руб.	28 118	37 344

4. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Покупателями и заказчиками Общества являются лизингополучатели (арендаторы). В соответствии с условиями договоров лизингополучатели (арендаторы) обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые (арендные) платежи и прочие платежи в соответствии с графиком платежей.

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав Общество оформляет в пределах срока договора лизинга договоры поручительства с третьими лицами.

В качестве стороны – поручителя в договорах поручительства могут выступать:

- учредители компании – лизингополучателя;
- организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество заключило 12 договоров поручительства (обеспечение полученное):

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.
Заключенные договоры поручительства, штук всего	9	12

С целью обеспечения обязательств по оплате лизинговых платежей в рамках договора лизинга Общество заключает договоры поручительства с третьими лицами за лизингополучателя по оплате лизинговых платежей, которые отражаются в «Книге учета полученных обеспечений по обязательствам перед ООО "А-лизинг" на отчетную дату».

31.12.2023 тыс. руб.

	Сумма
Реестр залогов полученных	65 079
Реестр поручительств по оплате Лизинговых платежей полученных	133 188
Всего обеспечения полученные (сч.008)	198 267
Реестр залогов имущества, выданных по кредитным договорам	599 619
Всего обеспечения выданные (сч.009)	599 619

1.12.2024 тыс.руб.

	Сумма
Реестр залогов полученных	29 730
Реестр поручительств по оплате Лизинговых платежей полученных	103 883
Всего обеспечения полученные (сч.008)	133 613
Реестр залогов имущества, выданных по кредитным договорам	651 091
Всего обеспечения выданные (сч.009)	651 091

5. ПОКАЗАТЕЛИ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.

5.1. Нематериальные активы

По строке 1110 Бухгалтерского баланса отражены нематериальные активы Общества. Информация о структуре и движении основных средств приведена в разделе 1 «Нематериальные активы» пояснений в табличной форме.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2024 года учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденный Приказом Минфина России от 30 мая 2022 года № 86н (далее – «ФСБУ 14/2022»).

При первом применении ФСБУ 14/2022 Общество на основании п. 53 указанного стандарта не пересчитывало сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом:

- в отношении объектов бухгалтерского учета, удовлетворяющих признанию в качестве нематериального актива в соответствии с ФСБУ 14/2022, но которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в составе в составе активов других видов, Общество на начало отчетного периода переклассифицировало их в нематериальные активы, признало в качестве их первоначальной стоимости балансовую стоимость соответствующего объекта бухгалтерского учета на момент его переклассификации и определило оставшийся срок полезного использования, способ начисления амортизации и ликвидационную стоимость.

Статья бухгалтерского баланса	Влияние изменений в учетной политике на 1 января 2024 г	Сальдо по состоянию на 1 января 2024 г. (до перехода)	Сальдо по состоянию на 1 января 2024 г. (после перехода)
1110 Нематериальные активы	-1 916	81	1 997
1260 Прочие оборотные активы	1 997	2 118	121
1370 Нераспределенная прибыль (убыток)	81	26 895	26 814

5.2. Основные средства и незавершенные капитальные вложения

По строке 1150 Бухгалтерского баланса отражены основные средства Общества. Информация о структуре и движении основных средств приведена в разделе 2 «Основные средства» пояснений в табличной форме.

5.3. Прочие внеоборотные активы

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

- инвестиции в финансовую аренду
- незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование и учтены в качестве предметов лизинга (аренды);
- авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду), за вычетом созданного резерва и налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством.

5.4. Дебиторская задолженность

Суммы дебиторской задолженности включаются в строку 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса. Информация о структуре и движении дебиторской задолженности приведена в разделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» и 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность» пояснений в табличной форме.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- 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, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга и аренды не создавался в связи с отсутствием необходимости.

Изменение чистой инвестиции в финансовую аренду составило:

Период	Остаток чистой инвестиции на начало периода	Увеличение чистой инвестиции при заключении новых договоров финансовой аренды	Величина начисленных процентов	Погашение и прекращение чистой инвестиции в финансовую аренду	тыс.руб.
					Остаток на конец периода
2023	441 216	331 289	85 374	349 400	508 479
2024	508 479	332 883	95 492	450 208	486 646

Распределение, причитающихся арендных платежей по срокам погашения по договорам финансовой аренды и сверка валовой и чистой инвестиции в финансовую аренду выглядит следующим образом:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2024 г.
Валовая инвестиция в финансовую аренду	638 342	683 235
в том числе со сроками погашения:		
до 1 года	279 877	310 262
от 1 года до 2 лет	199 546	190 756
от 2 лет до 3 лет	114 202	94 381
от 3 лет до 4 лет	32 983	71 045
от 4 лет до 5 лет	11 734	55 162
свыше 5 лет		
Незаработанный процентный доход	129 863	186 589
Чистая инвестиция в финансовую аренду	508 479	486 646

Распределение, причитающихся арендных платежей по срокам погашения по договорам операционной аренды выглядит следующим образом:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды	330	264
в том числе со сроками погашения:		
до 1 года	66	66
от 1 года до 2 лет	66	66
от 2 лет до 3 лет	66	66
от 3 лет до 4 лет	66	66
от 4 лет до 5 лет	66	0
свыше 5 лет	0	0

Размер потенциальных денежных потоков по выкупу предметов аренды по окончании сроков финансовой аренды составляет:

Наименование показателя	тыс.руб.		
	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Задолженность по оплате выкупного платежа	нет	2,4	нет

5.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Суммы денежных средств и денежных эквивалентов включаются в строку 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса. Информация о денежных средствах и денежных эквивалентах приведена в следующей таблице:

Виды активов	тыс.руб.		
	В инвалюте на 31.12.2024	В рублях на 31.12.2023	В рублях на 31.12.2022
Денежные средства на расчетных счетах	504	605	663
Денежные средства на депозитных счетах	16 880	34 860	14 962
ИТОГО строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	17 384	35 465	15 625

5.6. Уставный капитал:

Уставный капитал составляет 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

5.7. Распределение прибыли

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину нераспределенной прибыли.

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	26 814	19 986	8 372
Чистая прибыль за отчетный период	23 599	18 559	19 614
Дивиденды	8 500	11 650	8 000
Корректировка нераспределенной прибыли в связи с изменением учетной политики с 01.01.2024		(81)	
Итого	41 913	26 814	19 986

5.8. Кредиторская задолженность

По строке 1520 Бухгалтерского баланса отражена краткосрочная кредиторская задолженность.

Информация о структуре и движении кредиторской задолженности приведена в разделе 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности» и 5.4 «Просроченная кредиторская задолженность» пояснений в табличной форме.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

5.9. Оценочные обязательства и резервы

По строке 1540 Бухгалтерского баланса отражен резерв предстоящих расходов на оплату неиспользованных отпусков в размере 394 тыс. руб.

5.10. Прочие обязательства

	Тыс.руб.	
Прочие обязательства	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Обязательство по аренде	0	278
Отложенный НДС (ФСБУ)	16 942	22 922

5.11. Выручка

Выручка за 2024 год составила 95 853 тыс. руб. (за 2023 год – 86 203 тыс. руб.).

Информация о выручке Общества приведена в следующей таблице:

	тыс. руб.			
Виды выручки	2024	Структура, %	2023	Структура, %
Услуги финансовой аренды (лизинга)	95 744	99,9	85 486	99,17
Услуги операционной аренды	109	0,1	84	0,1
Услуги прочие	0	0	633	0,73
ИТОГО строка 2110 «Выручка»	95 853	100	86 203	100

5.12. Себестоимость

Информация о структуре расходов (стр. 2120 Отчета о финансовых результатах) приведена в разделе 6 «Затраты на производство» пояснений в табличной форме.

В приложении к балансу затраты на производство по строке 5650 «Прочие затраты» отражены проценты по кредитным договорам и договорам займа

	Тыс. руб.	
Период	Проценты по кредитным договорам и договорам займов, включенные в себестоимость продаж	
2024 год	60 886	
2023 год	58 364	

5.13. Прочие доходы

Информация о прочих доходах Общества приведена в следующей таблице:

	тыс. руб.	
Виды прочих доходов	2024	2023
Реализация основных средств	13 960	0
Реализация прав требования	1 100	8 272
Курсовые разницы	1 561	1 914
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	1 281	3 477
Прочие	3 501	1 767
ИТОГО строка 2340 «Прочие доходы»	21 403	15 430

5.14. Прочие расходы.

Информация о прочих расходах Общества приведена в следующей таблице:

С 1 января 2025 года ставка по налогу на прибыль повышается с 20% до 25%. Общий эффект от изменения ставки составил:

Перерасчет отложенного налогового актива (ОНА) по ставке 25% в сумме 29 978 тыс. руб.

Перерасчет отложенного налогового обязательства (ОНО) по ставке 25% в сумме 30 488 тыс. руб.

7. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В ОТЧЕТНОМ ГОДУ.

В 2024 году были произведены исправления выявленных ошибок отражения фактов хозяйственной деятельности Общества в предыдущих периодах в бухгалтерском учете и отчетности Общества, которые привели к необходимости корректировки числовых показателей предшествующих отчетных периодов.

Данные корректировки связаны с отражением временных разниц, переклассификацией части долгосрочных кредитов в краткосрочные кредиты и отражены в таблице:

Бухгалтерский баланс		Тыс. руб.					
Наименование	строка	2023 год			2022 год		
		До корректировки	Корректировка	После корректировки	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	34 121	-7 226	26 895	27 312	-7 326	19 986
Итого по разделу III	1300	36 121	-7 226	28 895	29 312	-7 326	21 986
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Заемные средства	1410	542 341	-247 710	294 631	465 162	-152 828	312 334
в том числе:							
кредиты	1411	532 354	-247 710	284 644	454 225	-152 828	301 397
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	7 226	7 226	0	7 326	7 326
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Заемные средства	1510	5 441	247 710	253 151	4 862	152 828	157 690
в том числе:							
кредиты	1511	0	247 710	247 710	0	152 828	152 828

Отчет о финансовых результатах		тыс. руб.		
Наименование	строка	2023 год		
		До корректировки	Корректировка	После корректировки
Налог на прибыль	2410	(3 190)	100	(3 090)
В том числе:				
Текущий налог на прибыль	2411	(3190)	0	(3 190)
Отложенный налог на прибыль	2412	0	100	100

8. Корректировка бухгалтерской отчетности.

Данная бухгалтерская отчетность заменяет предоставленную ранее отчетность. Данные о внесенных корректировках представлены ниже:

Бухгалтерский баланс на 31.12.2024

Наименование показателя	Код	Данный первоначальной отчетности	Корректировочные данные
Нематериальные активы	1110	81	1 536
Отложенные налоговые активы	1180	2 165	0
Прочие оборотные активы	1260	1 790	254
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	47 004	41 913
Заемные средства	1410	514 257	268 224
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	2 451
Заемные средства	1510	6 114	252 147
Оценочные обязательства	1540	0	394
БАЛАНС		627 680	625 434

Отчет о финансовых результатах за 2024 год

Наименование показателя	Код	Данный первоначальной отчетности	Корректировочные данные
Себестоимость продаж	2120	(3 802)	(64 688)
Управленческие расходы	2220	(10 055)	(10 449)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	81 996	21 110
Проценты к уплате	2330	(60 886)	0
отложенный налог на прибыль	2412	9 391	4 775
Чистая прибыль (убыток)	2400	28 609	23 599

Отчет о движении капитала за 2024 год

Наименование показателя	Код	Данный первоначальной отчетности	Корректировочные данные
чистая прибыль	3311	28 609	23 599
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	49 004	43 913

Отчет о движении денежных средств за 2024 год

Наименование показателя	Код	Данный первоначальной отчетности	Корректировочные данные
Поступление-всего	4110	430 807	394 157
в том числе:			
прочие поступления	4111	42 654	6 304
Платежи всего	4120	412 003	375 653
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	286 451	276 367
в связи с оплатой труда работников	4122	8 245	7 929
процентов по доловым обязательствам	4123	62 938	63 253
прочие платежи	4129	37 284	11 019

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

9.1. В период между отчетной датой и датой утверждения отчетности участник Общества принял решение 27.02.2025 г. о распределении дивидендов за 2023 в размере 5 826 тыс. руб.

9.2. Других событий после отчетной даты и до даты утверждения финансовой отчетности Общества за 2024 год, в том числе способных существенно повлиять на деятельность и финансовую отчетность Общества, не было.

10. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

10.1. Информация о судебных исках.

Перечень судебных дел за 2024.				
№	Предмет	Сумма требования (руб.)	Статус	Вероятность исхода в процентах
Участие в качестве Ответчика				
1.	А56-128053/2023	4 000,00	Рассмотрение дела завершено	Судебный приказ Исполнен
Участие в качестве Истца: отсутствуют. Участие в качестве Ответчика: отсутствуют. Участие в качестве третьей стороны: отсутствуют.				

Другие судебные процессы с участием ООО «А-лизинг», способные существенно повлиять на деятельность и финансовую отчетность Общества в течение отчетного года и на настоящий момент отсутствуют.

На отчетную дату Организация не имеет других условных обязательств, возникших вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, признание которых на отчетную дату зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Организацией и не признанных в бухгалтерском учете вследствие невыполнения этих условий.

11. ПРОЧЕЕ.

11.1. Договоры аренды офисных помещений, заключенные Обществом:

Арендодатель	Договор	Номер	Дата	помещение	Адрес
ПАО БАНК «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Договор аренды	АР-2/04/2021	19.04.2021	помещение (комната) № 7, площадью 21,6 кв.м., помещению (комнате) № 15, площадью 18,3 кв.м., помещению (комнате) под № 17, площадью 5,4 кв.м.	г. Санкт-Петербург, Воскресенская наб., дом 4, лит. А, помещения 94Н
ПАО БАНК «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»	Дополнительное соглашение	-	01.03.2022	-	-

12. ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ

Бенефициарным владельцем Общества Муштакова Диана Олеговна с 23.11.2021, доля косвенного участия которого в уставном капитале Общества составляет 100 %.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ:

13.1. Взаимозависимые юридические лица, в том числе лица, принадлежащие группе лиц в отчетном году:

Взаимозависимых юридических лиц в 2023 и 2024 году нет.

13.2. Основной управленческий персонал:

Генеральный директор Муштакова Диана Олеговна с 23.11.2021 года.

13.3. Показатели сальдо взаиморасчетов со связанными лицами, сведения об остатках на балансовых и забалансовых счетах, сведения о полученных доходах и расходах между связанными сторонами, денежные потоки организации между связанными сторонами:

В качестве генерального директора заработная плата Муштаковой Д.О. за 2024 год составила 462 094 (Четыреста шестьдесят две тысячи девяносто четыре) рубля 55 копеек, за 2023 год - 360 000 (Триста шестьдесят тысяч рублей)

Муштаковой Д.О. как участнику выплачены дивиденды за 2024 год на сумму 8 500 000 (Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей, за 2023 год на сумму 11 650 000 (Одиннадцать миллионов шестьсот пятьдесят тысяч) рублей.

Муштакова Д.О. заключила договора займа с Обществом. Расчеты приведены в таблице.

Тыс. руб.

Договоры	На 31.12.2022	Погашени е	Поступлен ие	На 31.12.2023	Погашени е	Поступле ние	На 31.12.2024
Основной долг	10 937	5 9 5 0	5 000	9 987	0	9 516	19 503
21/09-2022 от 07.09.2022	2 400	301	0	2 099	0	0	2 099
22/12-2022 от 02.12.2022	649	649	0	0	0	0	0
23/12-2022 от 05.12.2022	7 888	0	0	7 888	0	0	7 888
24/08-2023 от 07.08.2023	0	5 000	5000	0	0	0	0
25/05-2024 от 30.05.2024	0	0	0	0	0	1 016	1 016
26/06-2024 от 03.06.2024	0	0	0	0	0	6 000	6 000
27/09-2024 от 05.09.2024	0	0	0	0	0	2 500	2 500
Проценты	97	1 676	1 717	138	2 338	2 501	302
21/09-2022 от 07.09.2022	25	315	312	22	331	341	32
22/12-2022 от 02.12.2022	6	46	40	0	0	0	0
23/12-2022 от 05.12.2022	66	1 089	1 104	82	1 243	1 283	122
24/08-2023 от 07.08.2023	0	226	261	35	35	0	0
25/05-2024 от 30.05.2024	0	0	0	0	91	107	16
26/06-2024 от 03.06.2024	0	0	0	0	527	620	93
27/09-2024 от 05.09.2024	0	0	0	0	111	150	39

14. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рыночные риски

Общество принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Общество устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. В составе рыночных рисков выделяют ценовой, валютный и процентные риски.

Ценовой риск

Прибыль Общества не зависит от изменения цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), так как Общество не заключает договоров на приобретение или продажу биржевых товаров.

Рыночные риски (ценовые риски у Общества отсутствуют, т.к. отсутствуют договора на приобретение/продажу биржевых товаров) - минимизация валютного и процентного рисков осуществляется посредством зеркальных условий в договорах лизинга и договорах финансирования Общества.

Валютный риск

Общество несет валютный риск, осуществляя покупку имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, привлечение банковских кредитов в иностранной валюте и заключение договоров лизинга, расчеты по которым предусмотрены в рублях по курсу ЦБ на день оплаты.

Минимизацию валютного риска Общество осуществляет посредством фиксации в договорах лизинга возможности пересчета лизинговых платежей при колебании курса иностранных валют, в которых выражена стоимость имущества по соответствующим договорам поставки, а изменение курса валюты, в которой получен банковский кредит, компенсируется изменением суммы поступающих платежей по соответствующим договорам лизинга, расчеты по которым номинированы в условных единицах в привязке к курсу валюты.

Процентный риск

Общество несет процентный риск, привлекая банковские кредиты, процентная ставка по которым может быть увеличена в одностороннем порядке.

Общество управляет процентным риском посредством дублирования условий кредитных договоров о возможности изменения процентной ставки в соответствующих лизинговых договорах. Соответственно влияние на чистую прибыль увеличения процентных расходов в случае роста процентной ставки будет компенсировано увеличением выручки от реализации лизинговых услуг на ту же сумму. Таким образом, финансовый результат Общества нечувствителен к колебанию процентной ставки.

Кредитные риски

Основным источником кредитного риска для Общества является невыполнение обязательств лизингополучателей по уплате лизинговых платежей.

Для управления данным кредитным риском в компании разработаны процедуры установления и мониторинга лимитов кредитного риска в отношении лизингополучателей, а также многоуровневая система одобрения лизинговых сделок в соответствии с утвержденными лимитами индивидуальной ответственности руководства компании.

Помимо этого, Общество удерживает право собственности на предмет лизинга и передает его только в конце срока договора лизинга при полном выполнении обязательств лизингополучателем. Сохранность и состояние предметов лизинга регулярно проверяется, риски утраты и порчи имущества застрахованы.

В качестве дополнительного обеспечения по лизинговым сделкам используются авансы по договорам лизинга, которые зачитываются в счет оплаты лизинговых платежей в течение срока лизинга, поручительства третьих лиц и иные способы обеспечения исполнения обязательств.

Другим источником кредитного риска для Общества является невыполнение поставщиками лизингового имущества обязательств по поставке предметов лизинга.

Управление указанным видом риска осуществляется Обществом посредством регулярного финансового мониторинга состояния контрагентов, выявлении критических отраслевых сегментов, дополнительного анализа контрагентов, попадающих в зону риска, проведения предварительного анализа деловой репутации, правоспособности и возможности исполнять свои обязательства по поставке и гарантийному обслуживанию, а также возложением в большей части договоров данного риска на лизингополучателя в силу возможностей, предоставляемых законодательством о лизинге. Также условиями типовых договоров поставки предусмотрена окончательная оплата имущества только после его ввода в эксплуатацию и штрафные санкции за каждый день просрочки поставки. Обществом ведется контроль соблюдения сроков поставки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Основными инструментами управления риском ликвидности являются:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков, анализ разрывов (GAP-анализ);
- внутренние лимиты, ограничивающие: минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств; расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
- формирование резервов денежных средств для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Общества убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Обществом законодательства РФ;
- несоответствие внутренних документов Общества законодательству РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка Обществом правовых вопросов при разработке и внедрении новых операций и других сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Общества действующего законодательства РФ, законодательства иностранного государства и/или условий договоров;
- нахождение Общества, его дочерних и зависимых организаций, контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Общество использует следующие методы:

- стандартизация операций;
- установление внутреннего порядка согласования договоров;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных дочерних и зависимых организаций Общества.

Страновые и региональные риски

Уровень странового риска для Общества незначителен, т.к. все основные активы и обязательства относятся к расчетам с контрагентами в РФ.

В случае возникновения существенной политической нестабильности в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Общества, Общество предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на бизнес Общества.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален. Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время не прогнозируется. Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно говорить об отсутствии специфических региональных рисков.

Репутационный риск

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п. Учитывая специфику лизинговой деятельности, репутационный риск не оказывает действия на Общество.

Другие виды потенциально-существенных рисков

Операционный риск – это риск возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и/или требованиям законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок;

- нарушения работниками Общества и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения операций и других сделок;

- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется с соблюдением Принципов управления операционным риском, утвержденных Обществом, путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные и реализованные риски. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, процедур принятия решений, а также обучение персонала. В Обществе разработаны схемы, описывающие основные бизнес-процессы, а также внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры взаимодействия подразделений и сотрудников в процессе осуществления деятельности, а также соответствующие контрольные процедуры.

Генеральный директор

ООО «А-лизинг»



Муштакова Д.О.

30.06.2025 г.