



## ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ООО «ПЛАНЕТА-ЛИЗИНГ» ЗА 2025 г.

### 1. Основные сведения

Общество с ограниченной ответственностью «Планета-Лизинг» (далее Общество) создано в 2005 году: дата регистрации 14.12.2005 года.

ИНН 7810046422 / КПП 781001001 / ОКТМО 40373000 / ОГРН 1057813165300.

Уставный капитал 30,0 тыс. руб., полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. единственным участником Общества является гражданка Российской Федерации – Ананьева Елена Александровна.

Юридический адрес/адрес местонахождения: 196006, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г.муниципальный округ Московская застава, ул. Цветочная, д.25, лит. Ж., помещ. 5Н, ком. 303

Обособленные подразделения отсутствуют.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу). ОКВЭД 64.91

Среднесписочная численность сотрудников за 2025 г. составила 2 человека.

Исполнительным органом Общества, в соответствии с Уставом, является Генеральный директор, на должность которого Решением № 5/2022 от 18.05.2022 г. назначена Ковалева Елена Сергеевна.

Общество с 10.07.2025 года является микропредприятием (запись в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства от 01.08.2016г.).

Ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера.

Общество не подлежит обязательному аудиту.

### 2. Сведения об учетной политике

#### 2.1 Информация об учетной политике

2.1.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 года составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», с учетом права Общества на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета.

2.1.2. Учетная политика сформирована исходя из допущений, предусмотренных п. 5 ПБУ 1/2008.

2.1.3. Общество вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, на основании чего не применяет:

- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008);
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" (ПБУ 2/2008);
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" (ПБУ 16/02).

#### 2.2. Учет нематериальных активов и капитальных вложений в них

2.2.1. Общество не проверяет нематериальные активы и капвложения в них на обесценение.

2.2.2. Все активы, которые обладают признаками НМА, учитываются как НМА независимо от их стоимости.

### 2.3. Учет основных средств и капитальных вложений в них

2.3.1. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств, если его стоимость больше 100 000 (сто тысяч) руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, 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 указанных активов они принимаются на забалансовый учет.

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

2.3.3. Общество не проверяет основные средства и капитальные вложения в них на обесценение.

2.3.4. 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 его списания с учета.

2.3.5. По всем объектам основных средств, за исключением основных средств, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

2.3.6. Если в соответствии с договором предмет лизинга отражается на балансе лизингополучателя, то амортизацию по нему начисляет лизингополучатель.

2.3.7. Предметы лизинга, учитываемые на балансе лизингополучателя, а также приобретенные по договорам, заключенным после 2022 года отражаются после принятия на учет на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду».

### 2.4. Учет запасов

2.4.1. Общество не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

2.4.2. Общество принимает к бухгалтерскому учету приобретенные запасы по цене поставщика без учета скидок, вычетов, премий и льгот. При этом затраты, подлежащие включению в стоимость запасов согласно ФСБУ 5/2019 (затраты на заготовку, доставку и т.д.), включаются в состав расходов периода, в котором понесены.

2.4.3. Резерв под обесценение запасов не создается. Общество отражает запасы в учете и отчетности на отчетную дату по фактической себестоимости.

### 2.5. Выявление сомнительной дебиторской задолженности

2.5.1. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

2.5.2. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

### 2.6. Учет аренды

2.6.1. Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
- не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

2 (14)

2.6.2. Если Общество принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи оно учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

2.6.3. Общество использует право о применении ФСБУ 25/2018 только в отношении договоров аренды, исполнение которых начинается с 1 января 2022 года.

2.6.4. Ставка для начисления процентов по инвестиции в аренду определяется расчетным путем, исходя из валовой стоимости инвестиции в аренду и текущей справедливой стоимости предмета аренды с учетом дополнительных затрат, связанных с исполнением договора.

## 2.7. Денежные средства

2.7.1. Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в следующих случаях:

- они характеризуют не сколько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов;
- поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам;
- денежные потоки отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

## 2.8. Учет расходов и доходов

2.8.1. Доходы от предоставления имущества в финансовую аренду (лизинг) отражаются в составе доходов от обычных видов деятельности.

- По договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным до 2022 года:

Выручка признается в размере, установленном в графике (приложении к договору финансовой аренды (лизинга)) в последний день соответствующего месяца, если условиями договора не предусмотрены иные сроки.

Выручка формируется из суммы ежемесячного внесения оплаты лизингополучателем и зачета первоначального аванса согласно графика.

- - по договорам, заключенным в 2022 году и далее:

Выручка по договорам финансовой аренды (лизинга) признается в размере суммы процентов, начисляемых по инвестиции в аренду.

2.8.2 В отчете о финансовых результатах Общество показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы, которые относятся к одному или нескольким аналогичным фактам хозяйственной жизни (кроме случаев, когда стандарты предусматривают иной порядок или их раздельное представление способно повлиять на решения пользователей отчетности).

В частности, свернуто показываются следующие прочие доходы и расходы:

- прибыли и убытки от выбытия разных объектов основных средств и предметов лизинга;
- прибыли и убытки от выбытия разных объектов нематериальных активов;
- прочие доходы и расходы, связанные с увеличением и уменьшением оценочных резервов одного вида (под обесценение финансовых вложений, резервы сомнительных долгов).
- Курсовые разницы

2.8.3. Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат.

## 2.9. Бухгалтерская отчетность

2.9.1. В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в 2025 году включены:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала
- Отчет о движении денежных средств
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

### 3. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

#### 3.1. Нематериальные активы

##### 3.1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	Изменения за период													
		На начало года					На конец периода								
		первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	амортизация	обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленная амортизация	переклассифицировано первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	412	(186)	28	(252)	252	(177)	-	-	160	(111)	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	396	-	28	(12)	12	(199)	-	-	412	(186)	-	-	-	-
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	412	(186)	-	(252)	252	(177)	-	-	160	(111)	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	396	-	28	(12)	12	(199)	-	-	412	(186)	-	-	-	-
на них исключительные права	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

##### 3.1.2. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые нематериальные активы - всего	49	49	226	226
в том числе:				
Лицензии и разрешения	49	49	226	226
из них созданные организацией	-	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-	-
в том числе:				
Лицензии и разрешения	-	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-

##### 3.1.3. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	Изменения за период											
		На начало года			На конец периода								
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение				
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	28	-	-	(28)	-	-	-	-	-	-
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	28	-	-	(28)	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4/199

**3.2. Основные средства**  
**3.2.1. Наличие и движение основных средств**

В бухгалтерском балансе по строке 1160 "Доходные вложения в материальные ценности" до 2025 года отражалась остаточная стоимость предметов лизинга, учитываемых на балансе ООО «Планета-Лизинг» (лизингодателя) по договорам, заключенным до 01 января 2022 года.

В 2025 году в связи с изменением значения строки 1160 на "Инвестиционная недвижимость" значения за 2024 и 2023 годы перенесены в строку 1151 "Доходные вложения в материальные ценности". На конец 2025 года данные активы отсутствуют.

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период				На конец периода							
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	слисано (переоцененная) стоимость	амортизация и обесценение	переоценка первоначальная (переоцененная) стоимость	амортизация	обесценение	переклассифицировано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
доходные вложения в материальные ценности (предметы лизинга) - всего	За 2025 г.	14,860	(13,838)	-	(14,860)	14,860	-	(1,022)	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	47,923	(38,619)	-	(33,063)	32,518	-	(7,137)	-	-	-	-	-	-	14,860	(13,838)
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машин и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г.	14,860	(13,838)	-	(14,860)	14,860	-	(1,022)	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	47,923	(38,619)	-	(33,063)	32,518	-	(7,137)	-	-	-	-	-	-	14,860	(13,838)
Транспортные средства	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земельные участки	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**3.2.2. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства**

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	Амортизируемые основные средства - всего	Неамортизируемые основные средства - всего	Амортизируемые основные средства - всего	Неамортизируемые основные средства - всего
Амортизируемые основные средства - всего	-	-	1,022	9,304
в том числе предметы лизинга:	-	-	-	-
Транспортные средства	-	-	1,022	9,304
Машин и оборудование (кроме офисного)	-	-	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-	-

Предметы лизинга, учитываемые на балансе лизингополучателя, а также приобретенные по договорам, заключенным после 2022 года отражаются после принятия на учет на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду»

**3.2.3. Предметы лизинга**

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	214,010	141,393	230,511	141,393
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые.	-	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	-	-	-	-
Иные использованные основные средства	-	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	-	-	-	-

5/111

**3.2.4. Капитальные вложения в основные средства в основном периоде (за исключением инвестиционной недвижимости)**

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение	
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	2,392	-	(2,392)	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	93,868	-	(93,868)	-	-	-	
в том числе: Предметы лизинга	За 2025 г.	-	-	2,392	-	(2,392)	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	93,868	-	(93,868)	-	-	-	
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	

### 3.3. Финансовые вложения

#### 3.3.1. Наличие и движение финансовых вложений

К финансовым вложениям Общество относит депозитные вклады в кредитных организациях и предоставленные другим организациям займы. Все вложения являются краткосрочными. По состоянию на 31.12.2025 г. финансовые вложения представляют собой остатки по депозитным счетам в банке.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода			
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка						
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	223,480	-	(223,480)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	За 2025 г.	-	-	223,480	-	(223,480)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вклады по договору простого товарищества	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	44,340	-	335,863	-	(370,068)	-	-	-	10,135	-	-
	За 2024 г.	34,927	-	182,650	-	(173,237)	-	-	-	44,340	-	-
в том числе:	За 2025 г.	44,340	-	335,863	-	(370,068)	-	-	-	10,135	-	-
	За 2024 г.	34,927	-	182,650	-	(173,237)	-	-	-	44,340	-	-
Депозитные счета	За 2025 г.	44,340	-	559,343	-	(593,548)	-	-	-	10,135	-	-
	За 2024 г.	34,927	-	182,650	-	(173,237)	-	-	-	44,340	-	-
Итого												

49/149

### 3.4. Запасы

#### 3.4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	спикано	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
									резерв под обесценение	резерв под обесценение			
Запасы - всего	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	1.328 8.022	(1.328) (8.022)	-	-	X X	X X	-	-	-	-
в том числе:													
Сырье и материалы	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	4 8	(4) (8)	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на доставку товаров до складов организации	За 2024 г. За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	1.324 8.014	(1.324) (8.014)	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные виды запасов	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

#### 3.4.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
в том числе:			
Готовая продукция	-	-	-
Товары	-	-	-
Иные виды запасов	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

8/114

**3.5. Дебиторская задолженность**  
**3.5.1. Наличие и движение Дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Период	Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)										На конец периода	
		На начало года					стисано					по условиям Договора	резерв по сомнительным долгам
		по условиям Договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям Договора)	поступило проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	50,464	-	2,153	(1 117)	-	-	-	(48 119)	-	3,381	-	
	За 2024 г.	21,866	-	74,307	12,877	(22 708)	-	-	(35 878)	-	50,464	-	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты с покупателями и заказчиками (изменение чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду)	За 2025 г.	50,464	-	2,153	(1 117)	-	-	-	(48 119)	-	3,381	-	
	За 2024 г.	21,866	-	74,307	12,877	(22 708)	-	-	(35 878)	-	50,464	-	
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	35,001	-	301	16,587	(52 644)	-	-	48,119	-	48,364	-	
	За 2024 г.	23,339	-	123	6,187	(29 526)	-	-	35,878	-	36,001	-	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	9,636	-	-	-	(9 636)	-	-	-	-	-	-	
Расчеты с покупателями и заказчиками (изменение чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду)	За 2025 г.	35,878	-	-	16,587	(52 466)	-	-	48,119	-	48,119	-	
	За 2024 г.	13,537	-	-	6,187	(19 724)	-	-	35,878	-	35,878	-	
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	123	-	301	-	(179)	-	-	-	-	245	-	
	За 2024 г.	166	-	123	-	(166)	-	-	-	-	123	-	
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	За 2025 г.	86,465	-	2,454	15,470	(52 644)	-	-	X	-	51,745	-	
	За 2024 г.	45,205	-	74,430	19,064	(52 234)	-	-	X	-	86,465	-	

9/11/1

### 3.6. Обязательства

#### 3.6.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода
			поступило		погашено	на доходы	переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления				
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	97,753 80,060	2,581 90,124	- -	(81 425) (63 324)	- -	(15 565) (9 107)	3,344 97,753
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2024 г. За 2025 г.	8,719 97,753	- 2,581	- -	(8 610) (81 425)	- -	(109) (15 565)	- 3,344
Долгосрочные кредиты	За 2024 г. За 2025 г.	71,341 -	90,124 -	- -	(54 714) -	- -	(8 998) -	97,753 -
Долгосрочные займы	За 2024 г. За 2025 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	12,014 10,590	3,178 6,743	105 19,337	(12 014) (33 763)	- -	15,565 9,107	18,848 12,014
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	1 3,141	- 1	- -	(1) (3 141)	- -	- -	- 1
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г. За 2024 г.	1,512 2,567	- 1,403	- -	(1 512) (2 567)	- -	- 109	- 1,512
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г. За 2024 г.	1 -	- -	- -	(1) -	- -	- -	- -
Расчеты по аренде	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Краткосрочные кредиты	За 2025 г. За 2024 г.	4,470 3,663	- -	- -	(4 470) (8 191)	- -	15,565 8,998	15,565 4,470
Краткосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г. За 2024 г.	692 405	- -	105 19,337	(692) (19 050)	- -	- -	105 692
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г. За 2024 г.	5,339 813	5,339 3,178	- -	(5 339) (813)	- -	- -	5,339 3,178
Расчеты по ЕНС	За 2024 г. За 2025 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2024 г. За 2025 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Итого	За 2025 г. За 2024 г.	109,767 90,650	5,759 96,867	105 19,337	(93 439) (97 087)	- -	X X	22,192 109,767

20/10/24

### 3.6.2. Наличие и движение обязательств по кредитам полученным

Источником финансирования лизинговых сделок являются банковские кредиты. Общество привлекает кредитные средства в АО Банк «ПСКБ». Информация о сроках погашения кредитов представлена в таблице ниже

Наименование кредитора (заимодавца)	Описание задолженности	Сумма долга (тыс. руб.)	Срок (-и) погашения после отчетной даты	
			в течение 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
АО БАНК "ПСКБ"	кредиты полученные	18,909	15,565	3,344
ИТОГО				

### 3.7. Обеспечение обязательств

Источником финансирования лизинговых сделок являются банковские кредиты. В качестве обеспечительных обязательств по договорам банковских кредитов является имущество, передаваемое в лизинг.

Информация о суммах полученных и выданных обеспечений обязательств и платежей представлены в таблице ниже

Наименование показателя	тыс.руб.		
	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	102,712	188,816	116,717
в том числе: Залог по договорам банковских кредитов	102,689	188,795	116,698

### 3.8. Доходы и расходы

#### 3.8.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Доходами по обычным видам деятельности Общества является выручка от услуг по финансовой аренде (лизингу), что составляет 100% от общей суммы доходов.

Выручка признается ежемесячно:

- по договорам, заключенным до 2022 года: в величине, соответствующий сумме ежемесячного внесения оплаты лизингополучателем и зачета первоначального аванса согласно графика.
- по договорам, заключенным в 2022 году и позднее: в величине процентов, начисляемых по инвестиции в аренду.

По условиям заключенных договоров финансовой аренды (лизинга) лизингополучатель одновременно перечисляет аванс в сумме, определенной договором, который впоследствии зачитывается в суммах лизинговых платежей в соответствии с графиком оплаты лизинговых платежей. Остаток незачтенных авансовых платежей лизингополучателей по состоянию на 31.12.2025 года составил 1,573 тыс.руб.

В качестве управления рисками, связанными с правами на предмет финансовой аренды в договорах предусмотрено страхование имущества и штрафные санкции.

Информация о выручке Общества по ее видам, составляющим 5% и более от общей суммы доходов и о соответствующих суммах расходов приведена в таблице ниже.

Виды доходов	Сумма выручки		Соответствующие суммы расходов	
	За 2025 г.	За 2024 г.	За 2025 г.	За 2024 г.
Выручка от финансовой аренды (лизинга)	33,319	47,484	13,162	21,801
ИТОГО				

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности представлена ниже

тыс.руб.

Наименование показателя	За 2025 г.	Доля в %	За 2024 г.	Доля в %
<b>Себестоимость продаж</b>				
Амортизация	1,022	8%	7,737	35%
Затраты на приобретение предметов лизинга	11,838	90%	13,787	63%
Прочие затраты	302	2%	277	1%
Итого по элементам	13,162	100%	21,801	100%
<b>Управленческие расходы</b>				
Материальные затраты	4	0%	8	0%
Затраты на оплату труда	2,877	74%	2,563	75%
Отчисления на социальные нужды	642	17%	493	14%
Амортизация	177	5%	199	6%
Прочие затраты	165	4%	168	5%
Итого по элементам	3,865	100%	3,431	100%
<b>Итого расходы</b>	<b>17,027</b>		<b>25,232</b>	

### 3.8.2. Прочие доходы и расходы

Доходы от выбытия предметов лизинга – вид дохода который возникает по окончании срока действия каждого договора лизинга. По условиям договоров финансовой аренды лизингополучатели обязаны его выкупить. Размер этого вида дохода равен выкупной стоимости предмета лизинга, прописанной в каждом договоре финансовой аренды (лизинга) отдельной суммой.

Остаточная стоимость не полностью самортизированных выбывших предметов лизинга отражается в отчете о финансовых результатах по статье прочие расходы.

Результат от выбытия предметов лизинга отображается свернуто по строке прочие доходы/прочие расходы.

Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета лизинга по окончании срока финансовой аренды (лизинга) составляет 33,596 тыс.руб.

Информация о составе прочих доходов и расходов приведена в таблице ниже

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма	
	За 2025 г.	За 2024 г.
<b>Прочие доходы, всего</b>	<b>824</b>	<b>580</b>
в том числе:		
доходы от выбытия предметов лизинга	100	473
курсовые разницы	2	65
прочие доходы	722	42
<b>Прочие расходы, всего</b>	<b>389</b>	<b>294</b>
в том числе:		
расходы на услуги банков	295	38
транспортный налог	69	213
прочие	25	43

### **3.9. Государственная помощь**

В течение 2025 года у Общества отсутствовала государственная помощь, а также Общество не принимало участие в совместной деятельности других организаций.

## **4. Иная информация**

### **4.1. Инвентаризация**

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности была проведена инвентаризация по состоянию на 31.12.25 г.:

Инвентаризацией не выявлены излишки и недостачи. Дебиторская и кредиторская задолженности являются текущими и подтвержденными актами сверок.

Генеральный директор ООО «Планета-Лизинг»

Е.С.Ковалева

«30» марта 2026 г.