

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«БЭЛТИ-ГРАНД»
за 2024 год

г. Москва, 2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «БЭЛТИ-ГРАНД»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БЭЛТИ-ГРАНД» (далее – Общество), ОГРН 1027739747122, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2024 год, отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита



РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ЧИСТЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ В АРЕНДУ

В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартами ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в аренду, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов, требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта аренды. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям ФСБУ 25/2018 и МСФО 9. Мы проанализировали факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в аренду.

Мы проанализировали распределение чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 и МСФО 9.

Мы провели аналитические процедуры, включающие анализ взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в аренду, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под кредитные убытки.



может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в Пояснениях В и 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 19.03.2024 г. содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою



деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой)



отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Трянин Алексей Юрьевич,
действующий от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 010_РБ ИАС_2025 от «9» января 2025 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 20806013057)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.



"20" марта 2025 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «БЭЛТИ-ГРАНД»
ОГРН 1027739747122,
117593, г. Москва, б-р Литовский, д. 9 /7



Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "БЭЛТИ-ГРАНД"	51167836		
Идентификационный номер налогоплательщика		7728192413		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	384		
Местонахождение (адрес)	117593, Москва г, Литовский б-р, дом 9/7			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "РБ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7715879382
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1117746637656

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	4 419	5 148	5 148
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	112 621	43 780	13 164
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	74 088	107 845	199 156
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	19 079	11 443	10 447
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	210 207	168 217	227 915
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	24 694	95 811	50
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	1 074 929	1 119 362	1 045 672
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	172 900	111 805	125 163
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	828	4 837	8 380
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 273 350	1 331 816	1 179 266
	БАЛАНС	1600	1 483 557	1 500 033	1 407 181

8

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	130 000	130 000	130 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	50 000	50 000	50 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	143 412	103 487	96 290
	Итого по разделу III	1300	323 412	283 487	276 290
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	664 775	716 159	705 717
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	90 979	24 976	69 631
	Долгосрочные займы	14102	232 545	187 496	177 765
	Облигации	14103	341 250	503 687	458 321
	Отложенные налоговые обязательства	1420	22 488	14 505	11 582
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	687 263	730 665	717 300
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	453 692	389 670	303 254
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	92 991	66 515	80 368
	Краткосрочные займы	15102	109 925	102 160	47 291
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	-	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	-	-	-
	Проценты по краткосрочным займам	15105	278	-	-
	Проценты по долгосрочным займам	15106	3 998	2 495	197
	Облигации	15107	246 500	218 500	175 398
	Кредиторская задолженность	1520	14 161	89 205	107 167
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	5 029	7 007	3 169
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	472 882	485 882	413 591
	БАЛАНС	1700	1 483 557	1 500 033	1 407 181

Руководитель

(подпись)



Добринский Кирилл
Владимирович
(расшифровка подписи)



14 марта 2025 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.**

		Коды		
		0710002		
		31	12	2024
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "БЭЛТИ-ГРАНД"</u>	по ОКПО 51167836		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7728192413		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2 64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	677 914	565 362
	в том числе:			
	Процентный доход (ФСБУ)	2111	287 572	225 420
	Лизинг	2112	133 175	138 501
	Товар	2113	111 075	58 000
	Продажа предметов лизинга	2114	146 092	143 441
	Себестоимость продаж	2120	(325 223)	(266 838)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	352 691	298 524
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(66 984)	(50 917)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	285 707	247 607
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	12 809	9 494
	Проценты к уплате	2330	(171 427)	(138 668)
	Прочие доходы	2340	17 561	30 187
	Прочие расходы	2350	(50 120)	(95 814)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	94 530	52 806
	Налог на прибыль	2410	(19 604)	(10 609)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(19 257)	(8 682)
	отложенный налог на прибыль	2412	(347)	(1 927)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	74 926	42 197

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	74 926	42 197
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

**Добринский Кирилл
Владимирович**
(расшифровка подписи)



14 марта 2025 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Коды	
0710004	
31	12 2024
51167836	
7728192413	
64.91	
12300	16
384	

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

Организация Общество с ограниченной ответственностью "БЭЛТИ-ГРАНД"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной

ответственностью / Частная собственность

по ОКПОФ / ОКФС

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	130 000	-	-	50 000	96 290	276 290
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	42 196	42 196
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	42 196	42 196
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(35 000)	(35 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	X	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(35 000)	(35 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	130 000	-	-	50 000	103 487	283 487
Увеличение капитала - всего: за 2024 г.	3310	-	-	-	-	74 925	74 925
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	74 925	74 925
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(35 000)	(35 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(35 000)	(35 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	130 000	-	-	50 000	143 412	323 412

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	276 290	42 196	(34 999)	283 487
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	276 290	42 196	(34 999)	283 487
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	96 290	42 196	(34 999)	103 487
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	96 290	42 196	(34 999)	103 487
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	323 412	283 487	276 290



(Handwritten signature)
Добринский Кирилл Владимирович
 (расшифровка подписи)

Руководитель

14 марта 2025 г.

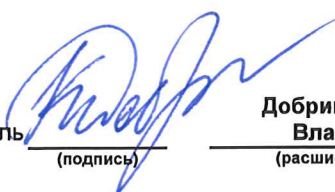
**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "БЭЛТИ-ГРАНД"	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика				0710005		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)			31	12	2024
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКПО	51167836		
Единица измерения:	в тыс. рублей		ИНН	7728192413		
			по ОКВЭД 2	64.91		
			по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
			по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 218 549	1 203 949
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 008 667	968 033
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	209 882	235 916
Платежи - всего	4120	(405 278)	(456 086)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(26 856)	(51 432)
в связи с оплатой труда работников	4122	(35 424)	(33 016)
процентов по долговым обязательствам	4123	(153 482)	(132 717)
налога на прибыль организаций	4124	(25 468)	(5 869)
прочие платежи	4129	(164 048)	(233 052)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	813 271	747 863
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	133 280	146 925
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	119 802	134 080
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	535	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	12 943	12 845
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(840 639)	(957 863)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(809 239)	(927 722)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(31 400)	(30 141)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(707 359)	(810 938)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	11 248 659	16 211 290
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	246 234	120 600
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	84 431	294 090
прочие поступления	4319	10 917 994	15 796 600
Платежи - всего	4320	(11 358 580)	(16 151 758)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(319 186)	(347 658)
прочие платежи	4329	(11 039 394)	(15 804 100)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(109 921)	59 532
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(4 009)	(3 543)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	4 837	8 380
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	828	4 837
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель



(подпись)

Добринский Кирилл

Владимирович

(расшифровка подписи)



14 марта 2025 г.

14

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2024 г. ООО «БЭЛТИ-ГРАНД»

ОГЛАВЛЕНИЕ

A.	Общие сведения.....	2
B.	Основные положения учетной политики.....	2
1.	Основные подходы к составлению бухгалтерской отчетности.....	2
2.	Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства.....	2
3.	Операции по финансовой аренде.....	3
4.	Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.....	4
5.	Доходы будущих периодов.....	5
6.	Запасы.....	5
7.	Расходы будущих периодов.....	5
8.	Незавершенные капитальные вложения.....	5
9.	Финансовые вложения.....	5
10.	Денежные средства и денежные эквиваленты.....	6
11.	Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками.....	6
12.	Резервы по сомнительным долгам.....	6
13.	Оценочные обязательства.....	6
14.	Уставный капитал.....	6
15.	Кредиты и займы.....	6
16.	Признание доходов.....	7
17.	Признание расходов.....	7
18.	Прочие сведения.....	8
19.	Изменения в учетной политике.....	8
C.	Раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности за 2024 год.....	8
1.	Нематериальные активы.....	8
2.	Основные средства.....	9
3.	Доходные вложения в материальные ценности.....	10
4.	Запасы.....	11
5.	Налог на добавленную стоимость.....	11
6.	Дебиторская задолженность.....	11
7.	Финансовые вложения.....	13
8.	Денежные средства и денежные эквиваленты.....	14
9.	Капитал и резервы.....	14
10.	Распределение прибыли.....	14
11.	Отчетные сегменты.....	14
12.	Оценочные обязательства.....	15
13.	Заемные средства.....	15
14.	Кредиторская задолженность.....	16
15.	Расходы по обычным видам деятельности.....	17
16.	Налогообложение.....	17
17.	Финансовые риски.....	18
18.	Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах.....	18
19.	Доходы от участия в других организациях.....	19
20.	Чистая прибыль (убыток).....	19
21.	Операции со связанными сторонами.....	20
22.	Условные факты хозяйственной деятельности.....	20
23.	События после отчетной даты.....	20

А. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью «БЭЛТИ-ГРАНД» зарегистрировано в Московской регистрационной палате от 04 октября 1999г, за № 001.455.573. ОГРН 1027739747122, присвоен МИ МНС России по г. Москве №39 10 декабря 2002 года,

Общество создано и функционирует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими законодательными актами РФ.

Общество зарегистрировано по адресу места нахождения: 117593, г. Москва, Литовский бульвар, д. 9/7

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является передача имущества в аренду и в финансовую аренду (лизинг) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам, а также иная деятельность, связанная с передачей имущества в аренду или финансовую аренду (лизинг) на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленное подразделение по адресу: 129085, г. Москва, Алтуфьевское ш., д.44 офис 607.

Среднесписочная численность работников Общества по состоянию за 2024 г. составила 19 работников (за 2023 г. - 20 работников).

Уставной капитал оплачен полностью- 100%. Участниками (бенефициарами) Общества являются физические лица – граждане РФ: Добринская Светлана Александровна (51,2%), Добринский Кирилл Владимирович (48,8%).

Бухгалтерский учет в Обществе ведется бухгалтерией, как отдельным структурным подразделением, возглавляемым Главным бухгалтером. Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизировано с помощью программы 1С.

Основным отчетным сегментом Общества является финансовая аренда (лизинг) на территории Российской Федерации.

В. Основные положения учетной политики

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики.

1. Основные подходы к составлению бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации нормативных документов по ведению бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- Федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (ред. от 28.11.2019 г.) «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н (в ред. от 11.04.18г.), других Положений по бухгалтерскому учету;
- Федерального закона от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ред. от 16.10.17 г.);
- Учет финансовой аренды (лизинга) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н. Общество применяет настоящий Стандарт, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. (Основание: п. 48 ФСБУ 25/2018). Общество не применяет ФСБУ 25/2018 в отношении договоров лизинга, исполнение которых истекает до конца 2022 года (пункт 51 ФСБУ 25/2018).

Данные бухгалтерской отчетности Общества приводятся в тысячах рублей.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности классифицируются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные. Задолженность по кредитам и займам классифицируется как краткосрочная или долгосрочная в момент принятия ее к учету в зависимости от условий договора.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

3. Операции по финансовой аренде

Общество осуществляет учет лизинговых операций в соответствии с требованиями российского законодательства:

- Федеральный закон от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (Приказ Министерства финансов РФ от 17.02.97г. № 15), в части, не противоречащей действующему законодательству.
- Учет финансовой аренды (лизинга) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н. Общество применяет настоящий Стандарт, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. (Основание: п. 48 ФСБУ 25/2018). Общество не применяет ФСБУ 25/2018 в отношении договоров лизинга, исполнение которых истекает до конца 2022 года (пункт 51 ФСБУ 25/2018).

Деятельность Общества основана на приобретении в собственность имущества (за счет привлеченных или собственных денежных средств) и предоставлении его за плату в качестве предмета лизинга лизингополучателю.

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

Классификация объектов учета аренды производится на раннюю из двух дат: дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования, или дату заключения договора аренды.

Первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду – это валовая инвестиция в аренду, дисконтированная по ставке процента, предусмотренной в договоре аренды. Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты начала аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину полученных арендных платежей.

Процентные доходы по неоперационной (финансовой) аренде представляют собой доходы, которые рассчитываются в отношении чистой стоимости инвестиции в аренду с учетом требований ФСБУ 25/2018, методом эффективной процентной ставки. И отражаются, в том периоде, к которому они относятся. Процентная ставка для начисления процентов рассчитывается на основании графика выплат лизинговых платежей с использованием функции excel «ЧИСТВНДОХ» (на английском языке функция называется XIRR).

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение (МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". п.38 ФСБУ25/2018).

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССПУ), а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под обесценение оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под обесценение будет оцениваться в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Общество установило политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора.

Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют);
- значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост

инфляции, изменение налогового законодательства);

- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное изменение величины предоставленного обеспечения;
- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.

Определение вероятности дефолта производится в целом по всему портфелю, без разбивки на сегменты.

При определении уровня потерь при дефолте (LGD) может использоваться сегментация по видам предметов лизинга (например: транспорт, оборудование)

Общество применяет 3 стадии признания ОКУ, которые основаны на изменении уровня риска финансовых инструментов:

Стадия 1 (беспроблемные сделки): При первоначальном признании финансовых активов Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2. К данной стадии могут быть отнесены только финансовые инструменты не имеющие пророченной задолженности свыше 30 дней на отчетную дату.

Стадия 2 (ухудшение качества): Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания (наличие просроченной задолженности 31 день и более). К данной стадии могут быть отнесены только финансовые инструменты не имеющие пророченной задолженности свыше 90 дней на отчетную дату. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3 (дефолт): Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни.

К категории «дефолт» отнесены финансовые инструменты с просрочкой более 90 дней, а также финансовые инструменты, завершённые по уведомлению (в одностороннем порядке по инициативе Компании), независимо от срока просрочки по ним.

Если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

В случае наличия признаков увеличения кредитного риска или обесценения хотя бы по одной из сделок с контрагентом, весь портфель контрагента должен быть отнесен в соответствующую стадию (2 или 3).

Общество применяет не только количественный, но и качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные хотя бы по одной сделке платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения.

После расчета ОКУ по финансовым активам, относящимся к Стадии 3 (дефолт), Компания проводит анализ ОКУ на индивидуальной основе в отношении каждого договора лизинга. В случае, если при индивидуальном анализе сумму ОКУ прогнозируется выше расчетной величины по конкретной сделке, то ОКУ по такой сделке рассчитывается на индивидуальной основе в сопоставлении со справедливой стоимостью актива (предмета лизинга).

4. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Учет основных средств ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 6/2020 "ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА", утверждённым Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н.

В составе основных средств учитываются здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Объекты основных средств принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Амортизация по всем видам основных средств начисляется линейным способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов либо списания этих объектов с бухгалтерского учета.

Переоценка однородных объектов основных средств не осуществляется.

В составе доходных вложений в материальные ценности Общество отражает предметы лизинга, учитываемые на балансе лизингодателя и имущество, предназначенное для операционной аренды.

В бухгалтерской отчетности основные средства и доходные вложения в материальные ценности отражены по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

В соответствии с п. 13 ФСБУ 6/2020 "ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА", объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающие исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, фактическими затратами (в части оплаты неденежными средствами) считается справедливая стоимость передаваемых имущества, прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, работ, услуг.

При невозможности определения справедливой стоимости передаваемых имущества, прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, работ, услуг фактическими затратами считается справедливая стоимость приобретаемых имущества, прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, работ, услуг.

5. Доходы будущих периодов

Доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно: доходы по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя, отражаются Обществом в бухгалтерском балансе как доходы будущих периодов. Размер доходов определяется на дату передачи имущества в лизинг как общая сумма лизинговых платежей согласно договору лизинга. Общество признает эти доходы в соответствии с условиями договора лизинга в течение срока лизинга в качестве выручки по обычным видам деятельности.

6. Запасы

Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 "Запасы" перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета)

7. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов. Общество признает эти затраты в соответствии с условиями признания активов, установленными законодательными актами, и договорами, по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся в качестве расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от вида данных затрат.

8. Незавершенные капитальные вложения

В составе «Незавершенных капитальных вложений» Общество учитывает фактические расходы на приобретение и доведение до состояния «пригодного к эксплуатации» объектов, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве доходных вложений в материальные ценности, основных средств, нематериальных активов, используемых Обществом для ведения финансового - экономической деятельности.

9. Финансовые вложения

Общество классифицирует финансовые вложения на:

- Долгосрочные финансовые вложения - вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- Краткосрочные финансовые вложения - вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Аналитический учет депозитных вкладов ведется по каждому вкладу и содержит информацию о кредитной организации, принявшей депозитный вклад, о сумме размещенного депозитного вклада, о сумме начисленных процентов по данному вкладу.

Причитающиеся на конец отчетного периода к получению проценты по долгосрочным и краткосрочным финансовым

вложениям, обособляются и отражаются в бухгалтерском балансе как прочие оборотные активы.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

10. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные эквиваленты - депозитные вклады Общества в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 календарных дней, перевод которых в денежные средства возможен по требованию Общества в течение 24-х часов.

Финансовое вложение в форме денежных эквивалентов должно одновременно соответствовать двум условиям:

- Первоначальный срок погашения должен быть меньше 90 календарных дней;
- Определено условие о возможности досрочного погашения (до востребования).

11. Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками

Задолженность покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом всех предоставленных Обществом либо поставщиком скидок (надбавок).

При составлении «Отчета о движении денежных средств» для более достоверного представления Общество отражает денежные платежи по договорам с поставщиками по приобретению предметов лизинга в составе «Денежных потоков от текущих операций», поскольку такие платежи являются частью операционной деятельности Общества.

Дебиторская задолженность разделяется на долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

12. Резервы по сомнительным долгам

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Созданный резерв представляет собой консервативную оценку Обществом той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резерв сомнительных долгов относится на счет 91.02 «Прочие расходы». Резервы по сомнительным долгам создаются на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков на последний день отчетного периода, сформированной на счетах бухгалтерского учета:

- счет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- счет 76.09 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками»;
- счет 60.02 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным».

При оценке резервов по сомнительным долгам Общество использует допущение, что сомнительная дебиторская задолженность от покупателей и заказчиков будет погашена в основном за счет продажи объекта лизинга.

13. Оценочные обязательства

Общество определяет оценочное обязательство в связи с предстоящей оплатой отпусков работников на конец отчетного года по состоянию на 31 декабря перед составлением отчетности, исходя из количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска, заработанного работниками на конец отчетного года.

14. Уставный капитал

Размер уставного капитала соответствует величине, установленной в уставе Общества, полностью оплачен участниками.

В соответствии с Уставом в Обществе создан резервный фонд в размере 50 млн. руб. Поскольку накопленная величина резервного фонда достигла установленного размера, в отчетном году отчисления в резервный фонд не производились.

15. Кредиты и займы

Учет расходов по кредитам и займам, в том числе по выпущенным и проданным облигациям, ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №107н.

Расходами, связанными с выполнением Обществом обязательств по привлеченным кредитам и займам, являются:

- Проценты, причитающиеся к оплате кредитору (заимодавцу);
- Дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов;
- Суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- Суммы, уплачиваемые за экспертизу договора кредита (договора займа);
- Иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов (займов).

Проценты, начисленные Обществом по привлеченным кредитам и займам в соответствии с порядком и условиями соответствующего договора предоставления кредита или займа, включаются в текущие расходы и учитываются в финансовом результате Общества.

Задолженность по кредитам и займам классифицируется как краткосрочная или долгосрочная в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы - обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. Краткосрочные кредиты и займы - обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

В бухгалтерской отчетности задолженность по привлеченным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся согласно условиям договоров на конец отчетного периода к уплате процентов. Причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по долгосрочным кредитам и займам, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства с детализацией информации.

Дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием кредитов и займов, включаются в состав текущих прочих расходов с предварительным учетом в качестве расходов будущих периодов и последующим равномерным отнесением в состав текущих прочих расходов в течение срока погашения кредита или займа.

16. Признание доходов

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №32н.

Общество относит к доходам от обычных видов деятельности выручку от:

- выручку от оказания лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам операционной аренды;
- процентные доходы по неоперационной (финансовой) аренде представляющие собой доходы, которые рассчитываются в отношении чистой стоимости инвестиции в аренду с учетом требований ФСБУ 25/2018, методом эффективной процентной ставки.
- Выручку от оказания прочих услуг (услуги по финансовому и оперативному управлению для связанных юридических лиц).
- доходы от продажи объектов доходных вложений;
- доходы от продажи имущества, вышедшего из лизинга, после завершения договора лизинга.

Остальные доходы являются прочими доходами:

- доходы от продажи объектов основных средств;
- прочие доходы (штрафы, пени, неустойки, списание кредиторской задолженности);
- доходы от положительных курсовых разниц.

17. Признание расходов

Прямыми расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, кроме управленческих и коммерческих расходов:

- амортизация предметов операционной аренды;
- страхование предметов лизинга;
- стоимость проданных товаров;
- остаточная стоимость имущества, вышедшего из лизинга;

- прочее.

К управленческим расходам Общества относятся расходы:

- оплата труда персонала;
- арендная плата;
- амортизация основных средств, используемых в текущей общехозяйственной деятельности;
- прочее.

Остальные расходы считаются прочими расходами.

Общество учитывает расходы методом начисления. Расходы признаются таковыми в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Общество признает расходы по обычным видам деятельности в качестве расходов в полном размере в отчетном периоде.

18. Прочие сведения

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала или отчете о движении денежных средств, если отсутствие раскрытия о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При детализации статей вышеперечисленных форм существенной признается сумма, составляющая 10% и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 10% от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их характером либо конкретными обстоятельствами возникновения. В отчете о финансовых результатах величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в налоговом учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

19. Изменения в учетной политике

Общество вносило изменения в учетную политику на 2022 год, в связи с началом применения ФСБУ 25/2018.

С. Раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности за 2024 год

1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает нематериальные активы, учтенные по остаточной стоимости на 31.12.2024

Информация о наличии и движении нематериальных активов приведена в таблице:

тыс. руб

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	8 146	(8 146)	5 105	-	-	(729)	-	-	-	13 251	(8 845)
	5110	за 2023г.	8 146	(8 146)	-	-	-	-	-	-	-	8 146	(8 146)
в том числе:													
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2024г.	8 146	(8 146)	-	-	-	-	-	-	-	8 146	(8 146)
	5111	за 2023г.	8 146	(8 146)	-	-	-	-	-	-	-	8 146	(8 146)
Право аренды земельного участка, назначение: под строительство консервного завода 05:24:000022:1068	5102	за 2024г.	-	-	5 105	-	-	(729)	-	-	-	5 105	(729)
	5112	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2024г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2024г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	5 148	-	-	-	5 148
	5190	за 2024г.	5 148	-	-	5 105	43
в том числе: Товарный знак: Номер регистрации – 619893	5181	за 2023г.	43	-	-	-	43
	5191	за 2024г.	43	-	-	-	43
Право аренды земельного участка, назначение: под строительство консервного завода 05:24:000022:1068	5182	за 2023г.	5 105	-	-	-	5 105
	5192	за 2024г.	5 105	-	-	5 105	0

2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости на 31.12.2024

Информация о наличии и движении основных средств Общества приведена в таблице:
тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Выбыло объектов		Переоценка	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения				начислено амортизации	Первоначальная стоимость
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	50 049	(6 269)	77 069	-	-	(8 228)	-	-	127 118	(14 497)
	5210	за 2023г.	30 404	(17 240)	28 958	(9 313)	9 313	(1 887)	-	-	50 049	(6 269)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2024г.	23 253	(1 573)	9 219	-	-	(6 309)	-	-	32 471	(7 882)
	5211	за 2023г.	2 543	(1 642)	21 466	(756)	756	(715)	-	-	23 253	(1 573)
Транспортные средства	5202	за 2024г.	26 785	(4 687)	661	-	-	(1 918)	-	-	27 445	(6 605)
	5212	за 2023г.	27 849	(15 589)	7 492	(8 556)	8 556	(1 171)	-	-	26 785	(4 687)
Здания	5203	за 2024г.	-	-	67 189	-	-	-	-	-	67 189	-
	5213	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	5204	за 2024г.	12	(9)	-	-	-	(1)	-	-	12	(9)
	5214	за 2023г.	12	(9)	-	-	-	(1)	-	-	12	(9)

Общество ведет учет арендованных основных средств на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Общество не переоценивает основные средства

26

3. Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса Общество отражает:

- основные средства, учтенные по остаточной стоимости, переданные за плату в качестве предметов операционной аренды во владение и пользование лизингополучателям, с учетом на балансе лизингодателя, при операционной аренде
- предметы лизинга, которые Общество получило от лизингополучателя после завершения срока действия договора лизинга, но по которым еще не оформлен переход права собственности,
- незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга.

Наименование показателя	Сумма	
	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, за вычетом налога на добавленную стоимость, которые впоследствии будут приняты к учету в качестве предметов лизинга	8 012	15 397

Информация о наличии и движении доходных вложений в материальные ценности приведена в таблице:
тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	695 960	(596 126)	713 036	(223 655)	103 463	(85 228)	-	-	636 582	(577 891)
	5230	за 2023г.	859 798	(666 210)	618 262	(268 941)	161 705	(92 271)	-	-	695 960	(596 126)
в том числе: Транспортные средства	5221	за 2024г.	490 040	(416 776)	574 194	(120 350)	75 208	(62 697)	-	-	454 173	(404 265)
	5231	за 2023г.	603 851	(475 922)	435 108	(178 499)	127 283	(68 137)	-	-	490 040	(416 776)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5222	за 2024г.	205 112	(179 350)	102 342	(98 986)	28 255	(22 531)	-	-	181 801	(173 626)
	5232	за 2023г.	235 661	(187 275)	159 129	(70 963)	30 752	(23 477)	-	-	205 112	(179 350)
Земельные участки	5223	за 2024г.	808	-	-	(200)	-	-	-	-	608	-
	5233	за 2023г.	808	-	-	-	-	-	-	-	808	-
Здания	5224	за 2024г.	-	-	36 500	(4 119)	-	-	-	-	-	-
	5234	за 2023г.	19 240	(2 775)	24 025	(19 240)	3 431	(656)	-	-	-	-
Офисное оборудование	5225	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5235	за 2023г.	238	(238)	-	(238)	238	-	-	-	-	-

Прочая информация о движении доходных вложений в материальные ценности приведена в таблице:
тыс. руб.

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	2 112 578	1 982 814	1 720 320

4. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материальнопроизводственных запасов, учтенных по фактической себестоимости.

Информация о наличии и движении материально-производственных запасов приведена в таблице: тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2024г.	95 811	-	95 811	131 135	(202 252)	-	-	X	24 694	-	24 694
	5420	за 2023г.	50	-	50	256 690	(160 929)	-	-	X	95 811	-	95 811
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	-	-	-	1 899	(1 899)	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2023г.	-	-	-	1 327	(1 327)	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	95 811	-	95 811	32 474	(103 591)	-	-	-	24 694	-	24 694
	5423	за 2023г.	50	-	50	149 377	(53 616)	-	-	-	95 811	-	95 811
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	96 762	(96 762)	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	105 986	(105 986)	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Общество не создавало резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

5. Налог на добавленную стоимость

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса Общество отражает остаток по налогу на добавленную стоимость (НДС) по полученным от поставщиков товарам, работам, услугам, но не принятому к вычету из бюджета, по причинам, которые в будущем будут устранены:

- товары, работы, услуги не приняты к учету,
- не получены оригиналы счетов-фактур от поставщиков и подрядчиков, оформленные в соответствии с требованиями НК РФ.

Остаток по входящему НДС, не принятый к вычету из бюджета по состоянию на отчетную дату, учитывается по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма	
	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0

6. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам. В составе дебиторской задолженности отражается также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам. В составе прочей краткосрочной дебиторской задолженности Общество отражает авансы поставщикам и подрядчикам,

расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования.

Дебиторская задолженность в зависимости от срока погашения разделяется на долгосрочную, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Общество осуществляет перевод дебиторской задолженности, которая в предыдущих отчетных периодах являлась долгосрочной, в текущем отчетном периоде в краткосрочную, если до момента ее погашения осталось менее 12 месяцев.

Информация о наличии и движении долгосрочной дебиторской задолженности приведена в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		поступление		Изменения за период	выбыло					На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления		погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва (формирование резерва)	перевод из долгосрочной задолженности	перевод из дебиторской задолженности	перевод из кредиторской задолженности	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	393 767	-	420 582	-	-467 788	-	-	-	-	-	-	346 562	-
	5530	за 2023г.	443 227	-	422 408	-	-471 867	-	-	-	-	-	-	393 767	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	72 655	-	92 949	-	-72 655	-	-	-	-	-	-	92 949	-
	5531	за 2023г.	73 305	-	-	-	-650	-	-	-	-	-	-	72 655	-
Расчеты по финансовой аренде	5514	за 2024г.	321 112	-	327 633	-	-395 132	-	-	-	-	-	-	253 613	-
	5534	за 2023г.	369 022	-	422 408	-	-471 217	-	-	-	-	-	-	321 112	-
Итого	5500	за 2024г.	393 767	-	420 582	-	-467 788	-	-	-	-	-	-	346 562	-
	5520	за 2023г.	443 227	-	422 408	-	-471 867	-	-	-	-	-	-	393 767	-

Информация о наличии и движении краткосрочной дебиторской задолженности приведена в таблице:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		поступление		Изменения за период	выбыло					На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления		погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва (формирование резерва)	перевод из долгосрочной задолженности	перевод из дебиторской задолженности	перевод из кредиторской задолженности	учтенная по условиям договора
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	796 176	-70 581	2 215 926	6 280	-2 274 921	-59 310	-	855	317	744 633	-16 267	
	5530	за 2023г.	800 070	-32039	2 886 481	12 348	-2 693 152	-3068	-	287	1440	1 007 474	-70 581	
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	175 048	-70 581	1 637 332	-	-1 567 424	-59 310	-	-	-	244 956	-11 271	
	5531	за 2023г.	154 502	-35 107	1 349 178	-	-1 328 632	-35 474	-	-	-	175 048	-70581	
Авансы выданные	5512	за 2024г.	147 466	-	105 843	-	-145 712	-	-	-	-	107 597	-	
	5532	за 2023г.	48 128	-	146 399	-	-47 061	-	-	-	-	147 466	-	

Прочая	5513	за 2024г.	54 319	-	26 122	6 280	-21 860	-	-	-	855	317	66 033	-
	5533	за 2023г.	78 551	-	12 566	2 757	-43 428	-	-	-	3616	258	54 319	-
Расчеты по финансовой аренде	5514	за 2024г.	419 343	-	446 629	-	-539 925	-	-	-	X	X	326 047	-4996
	5534	за 2023г.	356 371	-	652 113	-	-589 142	-	-	-	X	X	419 343	-
Итого	5500	за 2024г.	796 176	-70 581	2 215 926	6 280	-2 274 921	0	-59 310	0	855	317	744 633	-16 267
	5520	за 2023г.	637 552	-35 107	2 160 256	2 757	-2 008 263	0	-35 474	0	3 616	258	796 176	-70 581

В отношении сомнительной дебиторской задолженности Общество создает резервы сомнительных долгов. Величина созданного резерва учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» и относится на финансовые результаты Общества.

В составе дебиторской задолженности отражены следующие активы по финансовой аренде:

Тыс. руб

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Чистые инвестиции	654 653	785 372
Процентный доход начисленный	8 726	19 902
Отложенный НДС	(83 719)	(64 819)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(4 996)	0
Итого расчеты по финансовой аренде	574 664	740 455

Сверка валовой и чистой стоимости инвестиций:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Чистые инвестиции	654 653	785 372
Валовые инвестиции	902 647	1 046 980
Будущие процентные доходы	247 994	261 608

Причитающиеся обществу арендные платежи по срокам:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2024 г.
Арендные платежи 1 год	564 635
Арендные платежи 2 год	243 415
Арендные платежи 3 год	64 394
Арендные платежи 4 год	27 672
Арендные платежи 5 год	2 531

Все предметы лизинга, переданные в финансовую аренду застрахованы в пользу общества.

7. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений Общество отражает предоставленные другим организациям займы и депозитные вклады в кредитных организациях.

Общество принимает финансовые вложения к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Информация о наличии и движении финансовых вложений по сопоставимости приведена в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Изменения за период			На конец периода
			поступило	выбыло	начисление процентов	

Краткосрочные финансовые вложения, всего:	2024 г.	111 805	11 437 040	-11 375 945	0	172 900
	2023 г.	125 163	16 044 473	-16 057 831	0	111 805
в том числе:						
Депозитные вклады	2024 г.	71 500	10 989 394	-10 917 994		142 900
	2023 г.	106 000	15 762 100	-15 796 600		71 500
Предоставленные займы	2024 г.	32 141	30 000	-32 141		30 000
	2023 г.	2 100	60 141	-30 100		32 141
Долговые ценные бумаги	2024 г.	8 164	417 646	-425 810	0	0
	2023 г.	17 063	222 232	-231 131	0	8 164

8. Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах. Денежные средства и денежные эквиваленты по состоянию на 31.12.2024 г. доступные для использования.

9. Капитал и резервы

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину уставного капитала. Уставный капитал Общества полностью сформирован и оплачен.

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 50 млн. руб. г. и на 31.12.2013 г. резервный фонд Общества был сформирован полностью.

10. Распределение прибыли

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину нераспределенной прибыли. По итогам годовой бухгалтерской отчетности в 2024 году Обществом получена чистая прибыль в размере 74 926 тыс. руб. (в 2023 г. – 42 197 тыс. руб.).

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли за 2024 год, приведена в таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма	
	за 2024 г.	за 2023 г.
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	103 487	96 290
Чистая прибыль за отчетный период	74 926	42 197
Дивиденды	-35 000	-35 000
ИТОГО	143 412	103 487

11. Отчетные сегменты

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Деятельность Общества имеет высокую степень интеграции и охватывает один отчетный сегмент - передача приобретенного и изъятого имущества из лизинга в финансовую аренду (лизинг) и операционную аренду соответственно. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, доходы и чистую прибыль Общества формируют операции, осуществляемые на территории Российской Федерации.

12. Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах на оплату работникам отпусков.

Информация об оценочных обязательствах приведена в таблице: тыс. руб.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Резерв на оплату отпусков	2024 г.	7 007	2 467	-4 445	-	5 029
	2023 г.	3 169	5 671	-1 833	-	7 007

13. Заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным Обществом кредитам и займам, срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев, с учетом переоценки, но без начисленных процентов, срок уплаты которых наступает не более чем через 12 месяцев после даты составления отчетности.

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным Обществом кредитам и займам, срок погашения которых на отчетную дату не превышает 12 месяцев после даты составления отчетности, с учетом переоценки и начисленных процентов, а также проценты по долгосрочным кредитам и займам, срок уплаты которых наступает не более чем через 12 месяцев после даты составления отчетности.

Информация о кредитах и займах приведена в таблице: тыс. руб.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период			Остаток на конец периода
			поступление	выбыло		
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	погашение		
Долгосрочные кредиты и займы, всего	за 2024г.	716 159	386 905	-438 289	664 775	
	за 2023г.	705 717	446 246	-435 804	716 159	
в том числе:						
кредиты	за 2024г.	24 976	220 875	-154 871	90 980	
	за 2023г.	69 631	23 800	-68 455	24 976	
займы	за 2024г.	187 496	81 967	-36 918	232 545	
	за 2023г.	177 765	129 828	-120 097	187 496	
Облигации	за 2024г.	503 687	84 063	-246 500	341 250	
	за 2023г.	458 321	292 618	-247 252	503 687	
Краткосрочные кредиты и займы, всего	за 2024г.	389 670	354 617	-290 595	453 692	
	за 2023г.	303 254	371 621	-285 205	389 670	
в том числе:						
кредиты	за 2024г.	66 515	26 476	0	92 991	
	за 2022г.	80 368	0	-13853	66 515	
займы	за 2024г.	102 160	67 465	-59 700	109 925	
	за 2023г.	47 291	122 065	-67 196	102 160	

Облигации	за 2024г.	218 500	150 250	-122 250	246 500
	за 2023г.	175 398	159 502	-116400	218 500
Проценты	за 2024г.	2 495	110 426	-108 645	4 276
	за 2023г.	197	90 054	-87 756	2 495

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о расходах в виде начисленных к уплате процентов за пользование привлеченными кредитами и займами в отчетном 2024 году в размере 171 427 тыс. руб. (на 2023 г. – 138 668 тыс. руб.). Диапазон ставок привлечения займов и кредитов от 11 до 22 процентов.

Обязательства и платежи по привлеченным кредитам перед кредитными и финансовыми организациями обеспечены со стороны Общества.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Сумма на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023
4B02-03-00417-R-001P от 03.12.2020г.	14.11.2025 г.	74 000 000,00 руб.	116 000 000,00 руб.

Дата начала размещения облигаций: 10.12.2020г. со сроком погашения в 1800-й день
 Объем выпуска составил 200 000 шт. номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 шт.
 Ставка купона 12,0 % годовых.
 Длительность каждого купонного периода 30 дней.
 Амортизация начинается с 18 купонного периода 6%.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Сумма на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023
4B02-04-00417-R-001P от 23.06.2021г.	13.02.2027 г.	178 750 000,00 руб.	223 750 000,00 руб.

Дата начала размещения облигаций: 14.07.2021г. со сроком погашения в 2040-й день
 Объем выпуска составил 250 000 шт. номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 шт.
 Ставка купона 12,25 % годовых.
 Длительность каждого купонного периода 30 дней.
 Амортизация начинается с 22 купонного периода 3,5%.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Сумма на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023
4B02-05-00417-R-001P от 04.03.2022г.	03.04.2026 г.	150 000 000,00 руб.	212 500 000,00 руб.

Дата начала размещения облигаций: 22.08.2022г. со сроком погашения в 1320-й день
 Объем выпуска составил 250 000 шт. номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 шт.
 Ставка купона 14,00 % годовых.
 Длительность каждого купонного периода 30 дней.
 Амортизация начинается с 11 купонного периода 5%.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Сумма на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023
4B02-06-00417-R-001P от 17.10.2023г.	12.10.2028 г.	185 000 000,00 руб.	100 937 000,00 руб.

Дата начала размещения облигаций: 08.11.2023г. со сроком погашения в 1800-й день
 Объем выпуска составил 185 000 шт. номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 шт.
 Ставка купона 17,00 % годовых с 1 по 24 купонный период.
 Ставка купона 14,00% годовых с 25 по 60 купонный период.
 Длительность каждого купонного периода 30 дней.
 Амортизация начинается с 32 купонного периода 5%.

По состоянию на 31.12.2024 г. Обществом переданы в залог основные средства, находящиеся во владении и пользовании лизингополучателей по договорам лизинга, и права требования по договорам лизинга на общую сумму 390 007 тыс. руб. (на 31.12.2023 г. – 268 417 тыс. руб.).

14. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, по налогам и сборам, прочая.

В составе кредиторской задолженности отражается также сумма авансов, полученных от покупателей и заказчиков.

По состоянию на 31.12.2024 г. Общество не имеет просроченных обязательств по расчетам с бюджетом по налогам и сборам. Задолженность по налогам и сборам представляет собой текущую задолженность, которая будут погашена Обществом в сроки, установленными российским законодательством.

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности приведена в таблице:

тыс. руб

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйствен- ных операций	причитаю- щиеся проценты, штрафы и иные начислени- я	погаше- ние	списание на финансов ый результат				
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	89 205	612 647	64	-888 910	0	0	838	317	14 161
	5580	за 2023г.	107 167	678 216	0	-700 052	0	0	3 616	258	89 205
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	337	42	-	-36	0	-	0	0	343
	5581	за 2023г.	70432	116	0	-70211	0	-	0	0	337
авансы полученные	5562	за 2024г.	63 341	605 557	0	-888 847	0	-	0	0	-17 949
	5582	за 2023г.	-1 530	676 539	0	-611 688	0	-	0	0	63 341
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	23 566	6 603	64	-101	0	-	602	0	30 734
	5583	за 2023г.	36 100	249	0	-16151	0	-	3368	0	23 566
прочая	5566	за 2024г.	1 961	445	0	-1 926	0	-	236	317	1 033
	5586	за 2023г.	2 165	1 312	-	-2 023	0	-	248	258	1 961
Итого:	5550	за 2024г.	89 205	612 647	64	-888 910	0	0	838	317	14 161
	5570	за 2023г.	107 167	678 216	0	-700 052	0	0	3 616	258	89 205

15. Расходы по обычным видам деятельности

Общество признает расходами по обычным видам деятельности расходы, осуществление которых связано с ведением Обществом основной лизинговой и арендной деятельности.

Информация о расходах Общества по обычным видам деятельности по сопоставимости приведена в таблице:

Наименование показателя	Сумма	
	2024 г.	2023 г.
Амортизация	85 957	92 271
Налоги имущественные	8 935	10 668
Прочие затраты	1 870	3 047
ИТОГО	96 762	105 986

16. Налогообложение

Налог на прибыль

Прибыль Общества по данным налогового учета за отчетный 2024 г. составила 96 286 тыс. руб., налог на прибыль – 19 257 тыс. руб. (в 2023 г. составила 43 408 тыс. руб., налог на прибыль – 8 682 тыс. руб.).

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	94 530	52 806
Применяемая налоговая ставка	20%	20%

Налог на прибыль по бухгалтерскому учету	18 906	10 561
Прибыль по налоговому учету	96 286	43 408
Налог на прибыль по налоговому учету	19 257	8 682

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) по реализованным товарам, работам, услугам начисляется на дату фактической отгрузки (поставки) товаров, работ, услуг. Общая сумма НДС, исчисленная к уплате в бюджет в отчетном 2024 году, составила 85 869 тыс. руб. (в 2023 году, составила 100 402 тыс. руб.).

Прочие налоги

Расшифровка сумм прочих налогов, включенных в состав расходов тыс. руб

Виды налогов и сборов	Сумма	
	2024 г.	2023 г.
Налог на имущество организаций	3 040	3 080
Транспортный налог	5 873	7 566
Земельный налог	22	22
Всего	8 935	10 668

17. Финансовые риски

Обществу неизвестно о каких-либо событиях, фактах, которые окажут или могут оказать негативное влияние на финансовое состояние, результаты деятельности или исполнение Обществом своих обязательств.

18. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества, информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Общество учитывает доходы и расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, в составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку, от продажи лизинговых и прочих услуг за вычетом налога на добавленную стоимость: тыс. руб.

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Выручка	677 914	565 362
В том числе:		
Лизинг	133 175	138 501
Процентный доход (ФСБУ)	287 572	225 420
Доходы от продажи имущества, вышедшего из лизинга	146 092	143 441
Доходы от продажи товаров	111 075	58 000

По строкам 2120 «Себестоимость продаж», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности :

тыс. руб.

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Себестоимость продаж: в т.ч:	325 223	266 838
Остаточная стоимость продажи имущества, вышедшего из лизинга	118 007	107 236
Себестоимость товаров	103 591	53 616
Амортизация основных средств	85 957	91 271
Прочие прямые расходы	17 668	14 715
Управленческие расходы всего: в т.ч.:	66 984	50 917

Расходы на оплату труда персонала	31 281	31 156
Страховые сборы с заработной платы	5 352	5 172
Амортизация основных средств	8 228	1 887
Услуги (аренда, услуги связи и пр.)	15 198	7 396
Расходы на рекламу	222	440
прочие управленческие расходы	6 703	4 866

Общество включает управленческие и коммерческие расходы отчетного периода в полном размере в себестоимость реализованных товаров, работ, услуг за тот же отчетный период.

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке.

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах.

Информация о прочих доходах и прочих расходах приведена в таблице:

тыс. руб,

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Прочие доходы всего : в т.ч. :	17 561	30 187
Пени начисленные	6 280	2 757
Доходы от реализации права требования	0	0
Доходы от облигаций	520	1 333
Прочие доходы	10 761	26 097
Прочие расходы всего : в т.ч. :	50 120	95 814
Возврат выкупной стоимости	725	11 449
Расходы от реализации права требования	0	0
Курсовые разницы	0	36
Расходы на выпуск облигаций	1 166	1 842
Услуги банков	2 261	574
Прочие расходы	45 968	81 913

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах Общества в виде причитающихся ей процентов в 2024 г. в размере 12 809 тыс. руб. (в 2023 г. в размере 9 494 тыс. руб.).

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о расходах Общества в виде начисленных к уплате процентов по привлеченным кредитам и займам за 2024 г. в размере 171 427 тыс. руб. (в 2023 г. – 138 668 тыс. руб.).

19. Доходы от участия в других организациях

В отчетном году Общество не получало доходы от участия в уставных (складочных) капиталах других организаций.

20. Чистая прибыль (убыток)

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о чистой прибыли Общества, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Финансовый результат (чистая прибыль), полученный за отчетный год, отражен в отчете за минусом причитающихся налогов и иных аналогичных обязательных платежей.

