

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской отчетности
общества с ограниченной ответственностью
«Пионер-Лизинг»
за 2024 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (ОГРН 1052128050479), 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 и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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 отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Проверка финансовых вложений на предмет их возможного обесценения

В бухгалтерском балансе Общества отражены значительные инвестиции в капитал дочерних организаций, а также долговые ценные бумаги и предоставленные займы. Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом для целей нашего аудита ввиду существенности финансовых вложений и, как следствие, влияние обесценения финансовых вложений на показатели годовой бухгалтерской отчетности Общества может быть значительным. Кроме того, проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений требует большого объема профессиональных суждений от руководства Общества. Информация о финансовых вложениях раскрыта в разделе 3.3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Наши аудиторские процедуры включали анализ учетной политики и документации, подготовленной руководством Общества, по определению наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Мы провели анализ бухгалтерской отчетности дочерних организаций Общества, проанализировали бизнес-планы и иные документы, подтверждающие финансовые перспективы дочерних организаций. Мы убедились в том, что эти организации способны при осуществлении своей деятельности формировать положительные финансовые результаты. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Обществом.

Исполнение обязательств по заемным средствам

Привлечение Обществом долгосрочных и краткосрочных заемных средств в виде кредитов, векселей и облигационных займов и их классификация имеет большее значение для деятельности Общества и существенно влияет на его бухгалтерскую отчетность. Информация о заемных обязательствах раскрыта в разделе 3.8 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Принимая во внимание влияние указанных показателей на бухгалтерскую отчетность, данный вопрос был отнесен к ключевым вопросам аудита.

Наши аудиторские процедуры в отношении представления в годовой бухгалтерской отчетности информации о заемных средствах, а также о величине процентов к уплате заключались в анализе условий кредитных договоров о возврате основного долга и причитающихся к уплате процентов, проверке соблюдения Обществом предусмотренных условий и ограничений, корректности расчета процентов. Мы провели анализ документов, связанных с размещением биржевых облигаций, проверку своевременности и полноты выплаты купонов по биржевым облигациям. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Обществом в годовой бухгалтерской отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочая информация,

предположительно, будет нам предоставлена после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 марта 2024 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 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 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 аудируемого лица, 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, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, 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, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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.

Винокуров Дмитрий Михайлович

Генеральный директор аудиторской организации (ОРНЗ 22006009642)

(подпись)



Деев Максим Викторович

Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006122930)

(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Международный консультативно-правовой центр»

117630, г. Москва, ул. Обручева, д. 23, корп. 3, эт. 11, пом. XXV, ком. 4И

ОРНЗ 11606074503

«31» марта 2025 года

Всего сброшюровано 44 листов.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

				Коды
Форма по ОКУД				0710001
Дата (число, месяц, год)	31	12	2024	
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"	по ОКПО	75698389		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2128702350		
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 428001, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, дом 5, корпус 2, помещение 5				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "МКПЦ"				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7729448932		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1157746177929		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п 3.1	Нематериальные активы	1110	2 285	2 354	2 040
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п 3.2	Основные средства	1150	95 360	94 522	167 346
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п 3.3	Финансовые вложения	1170	2 638 308	2 579 737	2 147 535
п 3.11	Отложенные налоговые активы	1180	372 490	196 786	136 428
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	3 108 443	2 873 399	2 453 349
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п 3.4	Запасы	1210	79 954	44	12 116
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	13
п 3.5	Дебиторская задолженность	1230	1 378 133	903 412	707 362
п 3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 740	7 976	-
п 3.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	66 916	129 515	170 034
	в том числе:				
	Денежные эквиваленты		47 928	-	166 999
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 526 743	1 040 947	889 525
	БАЛАНС	1600	4 635 186	3 914 346	3 342 874

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п 3.7	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	101 487
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	970 374	933 071	773 326
	Итого по разделу III	1300	971 374	934 071	875 813
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п 3.8	Заемные средства	1410	2 324 780	1 861 634	1 459 310
п 3.11	Отложенные налоговые обязательства	1420	294 653	119 594	53 307
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 619 433	1 981 228	1 512 617
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п 3.8	Заемные средства	1510	971 483	961 706	909 246
п 3.9	Кредиторская задолженность	1520	72 234	36 806	44 960
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п 3.12	Оценочные обязательства	1540	662	535	238
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 044 379	999 047	954 444
	БАЛАНС	1700	4 635 186	3 914 346	3 342 874

Руководитель

(подпись)

Архипов Николай
Алексеевич

(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

	Коды		
Д	0710002		
)	31	12	2024
О	75698389		
Н	2128702350		
О	64.91		
2			
	12300	16	
С			
1	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
п 3.10	Выручка	2110	1 199 039	598 326
п 3.10	Себестоимость продаж	2120	(441 496)	(124 034)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	757 543	474 292
п 3.10	Коммерческие расходы	2210	(2 590)	(2 424)
п 3.10	Управленческие расходы	2220	(79 266)	(53 235)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	675 687	418 633
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	107 946	79 459
	Проценты к уплате	2330	(660 610)	(407 163)
п 3.10	Прочие доходы	2340	152 105	88 650
п 3.10	Прочие расходы	2350	(238 470)	(106 818)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	36 658	72 761
	Налог на прибыль	2410	645	(14 401)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	(8 447)
	отложенный налог на прибыль	2412	645	(5 954)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	37 303	58 360

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	37 303	58 360
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Архипов Николай
Алексеевич
(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика		0710004
Вид экономической деятельности		31122024
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКПО	75698389
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	2128702350
ответственностью	по	64.91
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	ОКВЭД 2	1230016
Организация	по ОКФС	384
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ

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	1 000	-	101 487	-	773 326	875 813
За 2023 г.	3210	-	-	-	-	159 847	159 847
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	58 360	58 360
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	101 487	101 487
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	(101 487)	-	-	(101 487)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	(101 487)	X	-	(101 487)
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная 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	1 000	-	-	-	933 173	934 173
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	37 303	37 303
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	37 303	37 303
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	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(102)	(102)
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	(102)	(102)
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	1 000	-	-	-	970 374	971 374

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	875 813	58 360	-	934 173
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	(102)	-	(102)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	875 813	58 258	-	934 071
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	773 326	58 360	101 487	933 173
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	(102)	-	(102)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	773 326	58 258	101 487	933 071
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	971 374	934 071	875 813

Архипов Николай
Алексеевич
(расшифровка подписи)

Руководитель

31 марта 2025 г.



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

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПИОНЕР-ЛИЗИНГ"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2024
75698389		
2128702350		
64.91		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	769 916	701 280
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	141	81 127
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	718 298	612 681
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	51 477	7 472
Платежи - всего	4120	(1 682 628)	(1 061 820)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 114 948)	(738 860)
в связи с оплатой труда работников	4122	(13 738)	(8 235)
процентов по долговым обязательствам	4123	(543 224)	(272 906)
налога на прибыль организаций	4124	(4 409)	(13 021)
прочие платежи	4129	(6 309)	(28 798)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(912 712)	(360 540)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 057 667	542 774
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	34 009
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	989 690	488 033
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	67 977	20 732
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(607 386)	(561 892)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(2 266)	(3 172)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(62)	(125)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(465 259)	(509 195)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(139 799)	(49 400)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	450 281	(19 118)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 672 631	2 352 656
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 255 639	1 910 773
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	416 992	441 883
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 272 799)	(2 013 517)
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	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 272 799)	(2 013 517)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	399 832	339 139
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(62 599)	(40 519)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	129 515	170 034
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	66 916	129 515
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель



Архипов Николай
Алексеевич
(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары,
пр. М. Горького, д.5, корпус 2, помещение 5.
тел./факс: 8 (8352) 45-89-89, 45-45-60

ИНН/КПП 2128702350/213001001
Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК»
г. Нижний Новгород
р/с 40701810529040000032
БИК 042202824
к/с 30101810200000000824

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ПИОНЕР-ЛИЗИНГ»
ЗА 2024 ГОД

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (далее Общество, ОГРН 1052128050479) учреждено Решением № 1 от 14.04.2005 года и зарегистрировано в Инспекции ФНС по Ленинскому району г. Чебоксары 27 апреля 2005 года (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 21 номер 001674149).

Место нахождения Общества: 428001, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом № 5, корпус № 2, помещение 5.

По состоянию на дату составления настоящих пояснений бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах доли в уставном капитале Общества распределены между бенефициарными владельцами следующим образом:

- доля в размере 51,22% (Пятьдесят одна целая двадцать две сотых процента) номинальной стоимостью 512 200 (Пятьсот двенадцать тысяч двести) рублей принадлежит участнику Общества Наумову Евгению Леонидовичу;

- доля в размере 48,78% (Сорок восемь целых семьдесят восемь процентов) номинальной стоимостью 487 800 (Четыреста восемьдесят семь тысяч восемьсот) рублей принадлежит участнику Общества Пономареву Владиславу Евгеньевичу.

Единоличным исполнительным органом Общества является директор.

Внеочередным Общим собранием участников Общества от 30.04.2019 г принято решение с 07 мая 2019 года избрать на должность директора Архипова Николая Алексеевича (Протокол №15 от 30.04.2019 г).

В соответствии с п. 7.1 Устава директор осуществляет свои полномочия бессрочно, до момента избрания иного лица на должность директора общим собранием участников.

Основной вид деятельности Общества в 2024 году – оказание услуг лизинга организациям малого и среднего бизнеса, физическим лицами, также Общество выпускает собственные простые векселя и облигации.

В лизинг передается следующее имущество: легковой и грузовой автотранспорт, туристические и городские автобусы, специальная техника, оборудование различного назначения и недвижимость.

Условия осуществления хозяйственной деятельности.

Компания осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками

правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Резкое усиление геополитической напряженности, вылившееся в проведение специальной военной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций.

В сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока. Оценить последствия введенных и возможных новых санкций и сроки их прекращения в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние компании в дальнейшем. Руководство компании полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год подготовлена в соответствии с правилами, установленными в Российской Федерации.

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество руководствуется Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также действующими федеральными стандартами по бухгалтерскому учету и другими нормативными документами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в РФ.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который подчиняется директору Общества.

Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей.

Существенные учетные суждения и оценки.

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Далее приведена информация в отношении профессиональных суждений, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценок, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Допущение непрерывности деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Руководство Общества не имеет планов прекращать деятельность компании. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в аренду

Обесценение чистых инвестиций в аренду оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (п. 38 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды») в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения профессионального суждения. Расчеты Компании являются результатом сложной модели, включающей ряд базовых допущений относительно выбора переменных данных и их взаимозависимостей.

Резервы под обесценение запасов.

Компания анализирует резерв под обесценение лизинговых активов для продажи, а также других запасов на предмет обесценения в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы». При определении того, следует ли отражать в отчетном периоде расход от обесценения лизинговых активов для продажи, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями.

Обесценение основных средств и НМА, капитальных вложений в основные средства и в НМА.

Компания анализирует обесценение основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА), капитальных вложений в ОС и в НМА в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Резерв под обесценение финансовых вложений.

Компания анализирует обесценение финансовых вложений в соответствии с положениями ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» на основании отчета о выявлении признаков обесценения финансовых вложений, в том числе анализа расчетной стоимости акций.

Резерв на оплату отпусков.

В соответствии с ПБУ «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н, оценочными обязательствами Общества является резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев.

Если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета меньше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета больше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, то оценочное обязательство уменьшается на разницу между этими величинами. Списанная сумма оценочного обязательства относится на прочие доходы.

Изменения учетной политики и реклассификация.

Принципы учета, принятые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности 2024 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, за исключением описанных ниже.

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год осуществляется ретроспективно. Балансовая стоимость объектов, которые перестают признаваться нематериальными активами, и объектов, которые не относятся ни к расходам будущих периодов

ни к нематериальным активам, списывается с учета на нераспределенную прибыль. Балансовая стоимость переклассифицированных объектов в нематериальные активы признается их первоначальной стоимостью.

Показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2023 года скорректированы соответствующим образом.

Дальнейший учет всех объектов, в том числе в течение 2024 года, осуществляется в порядке, предусмотренном ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Корректировки сравнительных показателей баланса в связи с изменением учетной политики

На 31.12.2023г.

Наименование показателей	Строка баланс а	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Активы				
Нематериальные активы	1110	2 037	+317	2 354
Отложенные налоговые активы	1180	196 696	+90	196 786
Прочие оборотные активы	1260	445	-445	0
Влияние на актив баланса:			- 38	
Капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	933 173	-102	933 071
Обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	119 530	+64	119 594
Влияние на пассив баланса:			-38	

Финансовая (неоперационная) аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой к арендатору переходят все экономические риски и выгоды, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Все прочие виды аренды представляют собой операционную аренду. Датой начала аренды считается дата, начиная с которой арендатор получает права на использование актива, переданного в аренду. Это дата первоначального признания чистой инвестиции.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала аренды. Чистая инвестиция в аренду по договору рассчитывается как сумма причитающихся арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре финансовой аренды, представляет собой ставку дисконтирования, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем первоначальных прямых затрат в связи с договором аренды.

В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета аренды признается цена его приобретения у поставщика. Первоначальные прямые затраты арендодателя включают оплату посреднических услуг, юридических услуг и другие внутренние затраты, непосредственно связанные с заключением договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций и суммой чистых инвестиций в финансовую аренду представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием заложенной в лизинг ставки дисконтирования с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Негарантированная ликвидационная стоимость определяется как цена имущества по договору лизинга, по которой лизингополучатель может выкупить предмет лизинга после уплаты всех платежей.

Переменные арендные платежи в части возможных изменений, предусмотренных первоначальными условиями договора аренды, в случаях, когда их изменения не зависят от рыночных параметров и деятельности арендатора, не производятся на регулярной основе и порядок их определения не формализован настолько, что их можно рассматривать аналогом ценовых индексов, признаются доходом арендодателя в момент наступления обязанности по уплате. (Основание: Рекомендация Р-140/2022-КпР «Арендные платежи, основанные на кадастровой стоимости»)

Обесценение чистых инвестиций в лизинг.

Оценка резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг производится на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, взвешенным с учетом вероятности наступления дефолта за весь ожидаемый срок действия договора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются следующие модели оценки компонентов кредитного риска:

- модели оценки вероятности дефолта (PD);
- модели оценки уровня убытков при дефолте (LGD);
- модели оценки суммы требований при дефолте (EAD).

Модели оценки компонентов кредитного риска включают в себя прогнозные данные о будущих экономических условиях. Данная информация используется на уровне отдельных компонентов кредитного риска.

Расчет резервов по договорам финансовой аренды предусматривает выполнение следующих этапов:

- определение наличия критериев дефолта;
- определение наличия критериев значительного увеличения кредитного риска;
- оценка ожидаемых кредитных убытков и расчет резервов в соответствии с формулой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на индивидуальной основе. Модель расчета ОКУ учитывает финансовое состояние клиента и качество обслуживания долга, уровень ликвидности предмета аренды (залогового имущества) и риск утраты предмета аренды (залогового имущества) с учетом наличия страхования.

Права пользования активами.

Предмет аренды признается на дату его получения в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- 1) 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);
- 2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

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

В качестве упрощения практического характера компоненты, которые не являются арендой, не отделяются от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в качестве одного компонента аренды. Такое упрощение применяется ко всем видам предметов аренды.

Основные средства и капитальные вложения в ОС.

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам ОС, если их стоимость больше 10 тыс. руб. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Общество проводит проверку ОС и капитальных вложений в ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов". Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. По всем группам ОС, за исключением групп ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальные активы и капитальные вложения в НМА.

В составе НМА учитываются активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, если его стоимость больше 100 тыс.руб. После первоначального признания последующая переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

Для целей бухгалтерского учета нематериальные активы классифицируются по следующим группам:

- программное обеспечение;
- веб-сайты;
- товарные знаки.

Для всех указанных групп НМА, кроме веб-сайтов, применяется линейный способ начисления амортизации. По группе «веб-сайты» – амортизация не начисляется в связи с невозможностью надежно определить срок его полезного использования.

При принятии к учету НМА с определенным сроком полезного использования Общество выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования. Способ начисления амортизации, срок полезного использования, ликвидационная стоимость НМА ежегодно проверяется Обществом на необходимость их уточнения.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов:

а) начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете;

б) прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

В отношении группы НМА с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие, в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.

Запасы.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, признаются расходами периода, в котором они понесены.

При списании и (или) выбытии запасов их себестоимость рассчитывается по средней себестоимости.

В составе запасов Общество, в том числе, учитывает активы, приобретенные для сдачи в лизинг, но еще не переданные лизингополучателю, а также активы предназначенные для последующей аренды либо продажи, представляющие собой лизинговое имущество, возвращенное лизингополучателем при досрочном прекращении договора. Резерв по таким активам формируется в зависимости от рыночной стоимости актива, в случаях, когда рыночная стоимость (возможная цена реализации) актива, определяемая Обществом в соответствии с имеющейся в ее распоряжении информацией, оказывается ниже его балансовой стоимости, в отношении актива создается резерв в размере разницы между этими величинами.

Общество не использует данное имущество в своей деятельности и удерживает его для дальнейшей сдачи в аренду или продажи. В случаях, когда рыночная стоимость (возможная цена реализации) имущества, определяемая Обществом в соответствии с имеющейся в ее распоряжении информацией, оказывается ниже его балансовой стоимости, в отношении актива создается дополнительный резерв в размере разницы между этими величинами.

Признание доходов и расходов по обычным видам деятельности.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

- доходы от финансовой и операционной аренды;
- доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с оказанием услуг по финансовой и операционной аренде, реализации товаров и расходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы" ежемесячно списываются в полной сумме на расходы по обычным видам деятельности и отражаются в Отчете о финансовых результатах по отдельной строке «Управленческие расходы».

Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в полной сумме на расходы по обычным видам деятельности и отражаются в Отчете о финансовых результатах по отдельной строке «Коммерческие расходы».

Финансовые вложения.

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежемесячно.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

По долговым ценным бумагам Общество составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости (п. 23 ПБУ 19/02).

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и курсовых разниц ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н. Пересчет в рубли выраженных в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, суммы доходов и расходов производится по официальному курсу этой

валюты к рублю, устанавливаемому Банком России и действующему на дату совершения операции в иностранной валюте и на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пересчет по среднему курсу за период не производится.

Учет расчетов по налогу на прибыль.

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется балансовым методом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 №114н. Информация о временных разницах формируется с использованием стандартных регистров учета временных разниц, предусмотренных бухгалтерской программой. Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02). Постоянный налоговый расход (доход) определяется как числовая сверка между расходом по налогу на прибыль и условным расходом по налогу на прибыль. Регистр по учету постоянных разниц не ведется.

Налог на добавленную стоимость.

Начисление НДС, связанного с доходом от финансовой аренды, производится в момент начисления лизинговых платежей в срок, указанный в графике к договору финансовой аренды. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в аренду.

Денежные средства и денежные эквиваленты.

К денежным средствам относятся:

- денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в кассе организации;
- денежные средства на счетах в некредитных финансовых организациях
- денежные средства на инвестиционных счетах.

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов организации, в частности, указываются:

- депозиты до востребования;
- депозиты с первоначальным сроком погашения менее 3 календарных месяцев;
- денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

(Основание: п. 5 23 ПБУ 23/2011, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", п. 5 Письма Минфина России от 21.12.2009 № ПЗ-4/2009)

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений. (Основание: пп. "з" п. 9, п. 23 ПБУ 23/2011)

Изменения в учетной политики Общества на 2025 год

Изменения в учетной политике Общества на 2025 год, способные оказать существенное влияние на показатели бухгалтерской отчетности не планируются.

Общество с 1 апреля 2025 года применяет ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденное Приказом Минфина России от 13.01.2023 № 4н, а также с отчетности за 2025 год применяет ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденное Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н.

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ИНФОРМАЦИИ

3.1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Изменения в составе нематериальных активов за 2024 и 2023 годы представлены ниже.

	Сайт anyruct.com	Исключительное право владельца на товарный знак	Office Home and Business 2019 Russian Russia Only Medialess	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года	2 035	21	-	2 056
Приобретение	-	-	318	318
Выбытие	-	(21)	-	(21)
На 31 декабря 2023 года	2 035	-	318	2 353
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	2 035	-	318	2 353
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2022 года	-	(16)	-	(16)
Начисление амортизации	-	(3)	-	(3)
обесценение	-	-	-	-
Выбытие	-	19	-	19
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-
Начисление амортизации	-	-	(68)	(68)
обесценение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	-	-	(68)	(68)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	2 035	5	-	2 040
На 31 декабря 2023 года	2 035	-	318	2 353
На 31 декабря 2024 года	2 035	-	250	2 285

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих об обесценении объектов НМА, а также необходимости изменения сроков полезного использования, способов начисления амортизации нематериальных активов и ликвидационной стоимости.

Общая сумма нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования (Сайт anyruct.com) по состоянию на дату отчетности составила 2035 тыс. рублей.

Факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких НМА:

- срок действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и период контроля над активом является бессрочным;

- ожидаемый срок использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды является неопределенным.

3.2.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Изменения в составе основных средств за 2023 и 2024 годы представлены следующим образом:

	Здания (инвестиционная недвижимость)	Транспортные средства	Офисное оборудование	Оборудование (кроме офисного)	Производственный и хозяйственный инвентарь	Права пользования активами	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2022 года	80 928	8 926	3 340	448	7 353	10 628	85 418	197 041
Приобретение	-	2 014	1 006	-	215	-	-	3 235
Выбытие	-	-	-	-	(36)	(2 642)	(85 418)	(88 096)
На 31 декабря 2023 года	80 928	10 940	4 346	448	7 532	7 986	-	112 180
Приобретение	-	0	1 230	0	8 039	-	-	9 269
Выбытие	-	0	(4)	0	(6 807)	-	-	(6 811)
На 31 декабря 2024 года	80 928	10 940	5 572	448	8 764	7 986	-	114 638
Накопленная амортизация и обесценение								
На 31 декабря 2022 года	(5 245)	(2 550)	(1 023)	(57)	(2 694)	(1 567)	(16 559)	(29 695)
Начисление амортизации	(912)	(772)	(655)	(49)	(685)	(2 158)	-	(5 231)
обесценение	-	-	-	-	-	-	16 559	16 559
Выбытие	-	8	-	-	36	665	-	709
На 31 декабря 2023 года	(6 157)	(3 314)	(1 678)	(106)	(3 343)	(3 060)	-	(17 658)
Начисление амортизации	(912)	(484)	(796)	(118)	(557)	(2 157)	-	(5 024)
обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	3 404	-	3 404
На 31 декабря 2024 года	(7 069)	(3 798)	(2 543)	(155)	(3 900)	(1 813)	-	(19 278)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2022года	75 683	6 376	2 317	391	4 659	9 061	68 859	167 346
На 31 декабря 2023 года	74 771	7 626	2 668	342	4 189	4 926	-	94 522
На 31 декабря 2024 года	73 859	7 142	3 098	224	4 864	6 173	-	95 360

Основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости, образуют отдельную группу основных средств (далее - инвестиционная недвижимость). Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаков обесценения основных средств, права пользования активами, инвестиционной недвижимости не выявлено.

3.3.ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» 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.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

По всем финансовым вложениям Общества, отраженным в отчетности за 2024, текущая рыночная стоимость не определяется.

Изменения в составе финансовых вложений за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом.

	Акции дочерних компаний	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Итого
Долгосрочные финансовые вложения				
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года	1 943 013	340 000	3 206	2 286 219
Приобретение	125	497 000	-	497 125
Выбытие/погашение	(3)	(112 342)	-	(112 345)
Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	(3 206)	(3 206)
На 31 декабря 2023 года	1 943 135	724 658	-	2 667 793
Приобретение	148 429	466 616	-	615 045
Выбытие/ погашение	(148 468)	(434 571)	-	(583 039)
Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	1 943 096	756 703	-	2 699 799
Обесценение				
На 31 декабря 2022 года	(138 684)	-	-	(138 684)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Выбытие	50 628	-	-	50 628
На 31 декабря 2023 года	(88 056)	-	-	(88 056)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Выбытие	26 565	-	-	26 565
На 31 декабря 2024 года	(61 491)	-	-	(61 491)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	1 804 329	340 000	3 206	2 147 535
На 31 декабря 2023 года	1 855 079	724 658	-	2 579 737
На 31 декабря 2024 года	1 881 605	756 703	-	2 638 308
Краткосрочные финансовые вложения				
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-
Приобретение	-	-	12 100	12 100
Выбытие/погашение	-	-	(7 330)	(7 330)

Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	3 206	3 206
На 31 декабря 2023 года	-	-	7 976	7 976
Приобретение	-	102	-	102
Выбытие/ погашение	-	-	(6 338)	(6 338)
Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	-	102	1 638	1 740
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	-	7 976	7 976
На 31 декабря 2024 года	-	102	1 638	1 740

- по долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость,
- разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, начисляемая в соответствии с порядком, установленным п. 22 ПБУ 19/02;
- стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом;
- по долговым ценным бумагам и предоставленным займам - данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования.

3.4.3 АПАСЫ

	Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды	Прочие запасы	Итого
Балансовая стоимость	16 275	450	16 725
На 31 декабря 2022 года			
Приобретение	-	2 909	2 909
Выбытие	(16 275)	(3 315)	(19 590)
На 31 декабря 2023 года	-	44	44
Приобретение	79 794	1 820	81 614
Выбытие	-	(1 704)	(1 704)
На 31 декабря 2024 года	79 794	160	79 954
Обесценение			
На 31 декабря 2022 года	(4 609)	-	(4 609)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	4 609	-	4 609
На 31 декабря 2023 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	-	-	-
Балансовая стоимость	11 666	450	12 116
На 31 декабря 2022 года			
На 31 декабря 2023 года	-	44	44
На 31 декабря 2024 года	79 794	160	79 954

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, представляют собой транспортные средства, полученные от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Такие активы принимаются к учету в качестве запасов. Перевод предметов лизинга в состав любых нефинансовых активов осуществляется по стоимости чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под обесценение на дату перевода. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовую или операционную аренду новым лизингополучателям (арендаторам).

3.5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

3.5.1 Чистые инвестиции в аренду (лизинг)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2024 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Строительная и сельскохозяйственная техника	Медицинское оборудование	Недвижимость	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	64 559	424 470	1 062 775	101 995	32 274	10 429	10 904	1 707 406
Финансовые доходы будущих периодов	(20 326)	(136 027)	(402 527)	(9 451)	3 445	(1 548)	(1 910)	(568 344)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	44 233	288 443	660 248	92 544	35 719	8 881	8 994	1 139 062
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(886)	(4 650)	(3 801)	(1 659)	(1 368)	(1 265)	(1 505)	(15 134)
Итого дебиторская зadolженность по финансовой аренде (лизингу)	43 347	283 793	656 447	90 885	34 351	7 616	7 489	1 123 928

Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Полиграфичес- кое оборудование	Медицинское оборудование	Недвижимость	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	45 047	157 006	650 762	45 012	5 602	20 646	16 702	940 777
Финансовые доходы будущих периодов	(11 810)	(49 473)	(225 739)	(3 200)	(30)	(2 067)	(4 525)	(296 844)

Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	33 237	107 533	425 023	41 812	5 572	18 579	12 177	643 933
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(844)	(436)	(1 989)	(762)	(392)	(3 716)	(693)	(8 832)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	32 393	107 097	423 034	41 050	5 180	14 863	11 484	635 101

Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Полиграфическое оборудование	Медицинское оборудование	Недвижимость	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	15 113	73 492	397 140	13 811	4 382	90 451	36 357	2 035	632 781
Финансовые доходы будущих периодов	(1 232)	(11 771)	(100 992)	(2 320)	(319)	(53 099)	(8 043)	(391)	(178 167)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	13 881	61 721	296 148	11 491	4 063	37 352	28 314	1 644	454 614
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(216)	(1 426)	(495)	(82)	(1 628)	(5 663)	(651)	(10 214)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	13 828	61 505	294 722	10 996	3 981	35 724	22 651	993	444 400

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями ежемесячно.

Руководство периодически производит оценку финансовой деятельности лизингополучателей и регулярно осуществляет мониторинг величины непогашенной задолженности.

Компания сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг в течение срока лизинга.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон и прочие риски обычно застрахованы лизингополучателями.

В конце срока лизинга в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовую аренду (лизинг), переходят к лизингополучателю в соответствии с условиями лизингового договора.

Анализ движения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг представлен ниже:

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	8 832	10 214
Чистое создание резерва под обесценение	18 100	5 257
Списания за счет резерва	(11 798)	(6 639)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	15 134	8 832

По состоянию на 31 декабря 2024 года подписано 207 договоров финансовой аренды (лизинга). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет.

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

Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
Валовая инвестиция в финансовую аренду	1 707 398	935 689	620 601
в том числе со сроками погашения:			
до 1 года	649 223	327 505	247 350
от 1 года до 2 лет	473 939	229 608	165 095
от 2 лет до 3 лет	331 813	173 125	104 191
от 3 лет до 4 лет	232 812	132 469	44 408
от 4 лет до 5 лет	19 612	72 982	15 868
свыше 5 лет	-	-	43 689
Финансовые доходы будущих периодов	(568 335)	(291 756)	(171 855)
Чистая инвестиция в финансовую аренду до вычета резерва	1 139 063	643 933	448 746
краткосрочные	447 934	257 647	205 882
долгосрочные	691 129	386 286	242 864
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 134)	(8 832)	(10 214)
Чистая инвестиция в финансовую аренду за вычетом резерва	1 123 929	635 101	438 532

3.5.2 Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ арендодатель не несет ответственности перед лизингополучателем, если выбранный лизингополучателем поставщик не исполняет своих обязательств в соответствии с договором на продажу оборудования. Указанные обстоятельства существенно снижают риск убытков, которые компания может нести вследствие неисполнения поставщиком своих обязательств.

3 5.3 Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч	-	88 600	159 217
покупатели и заказчики	-	88 600	159 217
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч	261 179	187 484	117 746
покупатели и заказчики	109 712	9 835	72 556
поставщики и подрядчики	3 787	4 049	2 090
авансы поставщикам	39 254	83 095	39 213
налоги и сборы	228	26 381	69
прочие	108 198	64 124	3 818
Резерв по сомнительным долгам	(8 361)	(8 361)	(8 729)
Претензии и штрафы лизингополучателям	17 757	16 958	17 306
Резерв по сомнительным долгам	(16 370)	(16 370)	(16 710)
Итого прочая дебиторская задолженность	254 205	268 311	268 830

Анализ движения резервов под обесценение представлен ниже:

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	24 731	25 439
Чистое создание резерва под обесценение	232	-
Списания за счет резерва	(232)	(708)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	24 731	24 731

3.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

ООО «Пионер-Лизинг» имеет расчетные счета в следующих банках: ПАО АКБ "Авангард", филиал Центральный Банка ВТБ (ПАО), Московский филиал "БАНК СГБ", филиал "НИЖЕГОРОДСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК", ООО "Промсельхозбанк", филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк", КБ "ССТБ" (ООО), Чувашское отделение №8613 ПАО Сбербанк, филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО), АО «СвойБанк».

Движение денежных средств и денежных эквивалентов представлено ниже:

По состоянию на 31 декабря:	2024	2023	2022
Денежные средства в кассе	608	379	-
Денежные средства на расчетных счетах	16 537	4 815	2 974
денежные средства на счетах некредитных финансовых организациях	1 843	124 321	61
денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом	47 928	-	166 999
Итого денежных средств и денежных эквивалентов	66 916	129 515	170 034

Расшифровка денежных потоков по прочим поступлениям и платежам, раскрытым в Отчете о движении денежных средств.

Раскрытие строки 4119 «Прочие поступления»

Прочие поступления	Сумма, тыс. руб.	
	2024	2023
Прочие поступления, в том числе:	51 477	7 472
Возврат подотчетных сумм	692	855

Пени, штрафы, полученные за нарушение договоров	7 806	2 214
Страхование возмещение	1 645	3 255
Налог на добавленную стоимость (свернуто)	33 970	-
Прочие	7 364	1 148

Раскрытие строки 4129 «Прочие платежи»

Прочие платежи	Сумма, тыс. руб.	
	2024	2023
Прочие платежи, в том числе:	(6 309)	(28 798)
Налог на имущество	(895)	(1 682)
Налог на добавленную стоимость (свернуто)	-	(21 243)
Прочие платежи	(5 414)	(5 873)

Поступления денежных средств от основной деятельности Общества отражены по строке 4112 «Поступления арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей», так как выручка по договорам лизинга поступает в Общество в форме арендных платежей от арендаторов (лизингополучателей).

Перечисления денежных средств дочерним организациям Общества в виде безвозмездного финансирования отражается по строке 4229 «Прочие платежи» раздела «Денежные потоки от инвестиционных операций», так как с экономической точки зрения целью и результатом данной транзакции является увеличение чистых активов, повышение уровня капитализации и улучшения показателей финансово-хозяйственной деятельности дочерних организаций. При этом в составе финансовых вложений в бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2024, 31.12.2023 и 31.12.2022 данная безвозмездная помощь не отражается, так как формально расходы на безвозмездную помощь дочерним организациям не относятся к финансовым вложениям согласно нормам ПБУ19/02.

3.7. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

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

Уставный капитал Общества составляет 1 000 тыс.руб.

Дивиденды в 2024г., 2025г. не начислялись и не выплачивались.

3.8. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Учет расходов по кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные долговые инструменты, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008.

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении долговые ценные бумаги и сделки РЕПО, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

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.

Ниже представлены движения долгосрочных заемных обязательств за 2024 и 2023 годы.

	Облигации	Векселя	Кредиты	Займы от связанных сторон	Прямое РЕПО	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 263 604	126 162	23 004	46 540	-	1 459 310
Привлечение заемных средств	211 339	193 786	262 308	-	-	667 433
Начисленные процентные расходы	-	34 725	-	-	-	34 725
Погашение заемных средств	(43 207)	(30 000)	-	(46 540)	-	(119 747)
Расходы по кредитам и займам	24	-	-	-	-	24
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	168 156	198 511	262 308	(46 540)	-	582 435
Перевод в краткосрочное обязательство	-	(72 491)	(107 620)	-	-	(180 111)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 431 760	252 182	177 692	-	-	1 861 634
Привлечение заемных средств	334 091	36 960	770 049	-	-	1 141 100
Начисленные процентные расходы	-	22 458	-	-	-	22 458
Погашение заемных средств	(65 175)	-	-	-	-	(65 175)
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-	-	-
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	268 916	59 418	770 049	-	-	1 098 383
Перевод в краткосрочное обязательство	-	(142 347)	(492 890)	-	-	(635 237)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 700 676	169 253	454 851	-	-	2 324 780

Ниже представлены движения краткосрочных заемных обязательств за 2024 и 2023 годы.

	Облигации	Векселя	Кредиты	Займы от связанных сторон	Прямое РЕПО	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	100 532	665 192	32 013	29 206	82 303	909 246
Привлечение заемных средств	-	644 442	-	1 840 088	161 063	2 645 593
Начисленные процентные расходы	213 512	120 505	9 962	6 394	22 999	373 372
Расходы по кредитам и займам	1 596	-	-	-	32	1 628
Погашение процентов	(213 056)	(147 182)	(9 349)	(6 394)	(18 394)	(394 375)
Погашение заемных средств	(98 500)	(664 078)	(31 931)	(1 869 294)	(90 066)	(2 753 869)
Перевод из долгосрочного обязательства	-	72 491	107 620	-	-	180 111
Прочие корректировки	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	4 084	691 370	108 315	-	157 937	961 706
Привлечение заемных средств	-	411 078	-	468 205	17 399	896 682

Начисленные процентные расходы	344 546	156 077	127 345	-	11 608	639 576
Расходы по кредитам и займам	-	-	-		-	-
Погашение процентов	(335 780)	(131 180)	(125 536)		(21 077)	(613 573)
Погашение заемных средств	-	(684 968)	(270 185)	(426 186)	(165 867)	(1 547 206)
Перевод из долгосрочного обязательства	(939)	142 347	492 890	-	-	634 298
Прочие корректировки						
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	11 911	584 724	332 829	42 018	-	971 483

Облигации.

Облигации представлены находящимися в обращении бездокументарными процентными неконвертируемыми биржевыми облигациями следующих выпусков:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Серия БО-П02 (регистрационный номер 4B02-02-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	09.03.2020	09.03.2020	09.03.2020
Дата полного погашения выпуска	21.01.2029	21.01.2029	21.01.2029
Ставка купона на отчетную дату	27,25%	21,25%	13,75%
Количество выпущенных облигаций	300 000	300 000	300 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	300 000	300 000	300 000
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (рубли)	300 000	300 000	300 000
Серия БО-П03 (регистрационный номер 4B02-03-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	20.11.2020	20.11.2020	20.11.2020
Дата полного погашения выпуска	04.10.2029	04.10.2029	04.10.2029
Ставка купона на отчетную дату	27,00%	21,00%	13,5%
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	400 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	400 000	400 000	400 000
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (рубли)	400 000	400 000	400 000
Серия БО-П04 (регистрационный номер 4B02-04-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	10.12.2021	10.12.2021	10.12.2021
Дата полного погашения выпуска	13.12.2030	13.12.2030	13.12.2030
Ставка купона на отчетную дату	29%	19,5%	16,5%
Количество выпущенных облигаций	350 000	350 000	350 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	(16 227)	(18 240)	0
Итого количество размещенных облигаций	333 773	331 760	350 000
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (рубли)	333 773	331 760	350 000
Серия 01 (регистрационный номер 4-01-00331-R)			
Дата окончания размещения	23.05.2023	23.05.2023	23.05.2023
Дата полного погашения выпуска	15.04.2032	15.04.2032	15.04.2032
Ставка купона на отчетную дату	25,47%	18,07%	16,34%
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	400 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	0	0	(178 773)
Итого количество размещенных облигаций	400 000	400 000	221 227
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (рубли)	400 000	400 000	221 227

Серия БО-П01 (регистрационный номер 4-01-00331-R)		-	-
Дата окончания размещения	07.07.2025	-	-
Дата полного погашения выпуска	31.05.2034	-	-
Ставка купона на отчетную дату	24.35%	-	-
Количество выпущенных облигаций	400 000	-	-
За вычетом облигаций на эмиссионном счете Компании	(133 097)	-	-
Итого количество размещенных облигаций	266 903	-	-
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	-	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (рубли)	266 903	-	-

Векселя.

Компания размещает дисконтные и процентные векселя сроком погашения от 1-го года до 3-х лет. Приобретателем векселей является дочернее общество АО «НФК-Сбережения», действующее в рамках брокерского обслуживания в интересах широкого круга инвесторов.

Компания самостоятельно определяет ставку и условия заимствования на рынке, при этом параметры каждого конкретного векселя определяются в договоре выдачи векселя соответствующего векселя. По всем договорам, заключенным в интересах клиентов АО «НФК-Сбережения», векселя одного типа и с одинаковым сроком погашения размещаются на одинаковых условиях в соответствии с действующими ставками заимствования. Таким образом, все конечные приобретатели данных векселей находятся в одинаковых условиях. Основная база держателей векселей – это долгосрочные инвесторы, значительная часть средств после истечения сроков погашения векселей, в том числе краткосрочных, реинвестируется.

Информация о суммах заимствования в виде вексельных займов представлена ниже:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Сумма заимствования	Средневзвешенная ставка	Сумма заимствования	Средневзвешенная ставка
Векселя со сроком погашения менее года	480 544	21,08 %	624 372	16,81 %
Векселя со сроком погашения более года	120 987	21,15 %	214 089	18,71%
Итого	601 531	x	838 461	x

Кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2024 года привлечены кредитные ресурсы в следующих кредитных организациях:

1. ПАО Сбербанк - заключено Генеральное соглашение № 380F00OSQ от 27.10.23 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии на сумму 1 000 000 тыс.руб. со сроком погашения - 31.03.2028. По состоянию на 31.12.2024 лимит полностью выбран. Остаток задолженности по основному долгу на 31.12.2024 - 745 718 тыс.руб.
2. ПАО Совкомбанк- заключен кредитный договор №2828/165-РКЛ/23 от 15.08.2023. Кредит был предоставлен в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом 50 000 тыс.руб. Обществом было выбрано 12 000 тыс. руб. Период выборки до 14.02.2024. Остаток задолженности по основному долгу на 31.12.2024 – 3 667 тыс.руб. Срок возврата выбранной суммы по кредиту – 14.05.2025.
3. АО «Севергазбанк» - заключен кредитный договор № 19/006-23 от 25.01.2023. Кредит был предоставлен в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом 30 000 тыс.руб. Кредитные ресурсы выбраны в полном объеме. Остаток задолженности по основному долгу на 31.12.2024 – 30 000 тыс.руб. Срок возврата кредита– 24.07.2026.
4. ООО ИК "РМС"— первоначально был заключен кредитный договор с ООО Промсельхозбанк, которое 13.08.2024 по договору уступки прав (требований) №2/2024

уступило долг Общества ООО ИК "РМС». Остаток задолженности по основному долгу на 31.12.2024 – 6 145 тыс.руб. Срок возврата кредита– 31.05.2025.

Договоры РЕПО.

Компания заключает договоры РЕПО на срок 1 год. Покупателем ценных бумаг по 1-й части РЕПО является дочернее общество АО «НФК-Сбережения», действующее в рамках договоров доверительного управления в интересах широкого круга инвесторов. На 31.12.2024 обязательства по данному виду договоров отсутствуют.

Компания самостоятельно определяет ставку и условия заимствования на рынке, при этом параметры каждой конкретной сделки РЕПО определяются в договоре.

3.9.КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В общую величину кредиторской задолженности включаются:

- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- обязательства по финансовой аренде;
- Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, по страховым взносам;
- прочая задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные законодательством.

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

Ниже представлена информация о кредиторской задолженности:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Авансы полученные	26 669	14 360	13 027
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	754	4 147	490
Обязательства по финансовой аренде	3 845	3 157	6 606
Обязательства по налогам и сборам	26 011	730	14 944
Прочие обязательства	14 955	14 412	9 893
Итого кредиторская задолженность	72 234	36 806	44 960

Авансы по договорам финансовой аренды (лизинга) до даты начала аренды на 31 декабря 2024 года получены в размере 17 205 тыс. руб. (15 616 тыс. руб. на 31 декабря 2023 года, (15 831 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года).

Проценты, начисленные по обязательствам по финансовой аренде, составили за 2024 год 715 тыс. руб., за 2023 год 942 тыс. руб. При расчете процентов применяется ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случаях, когда ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

На дату 31 декабря 2024 г обязательства по финансовой аренде составляют 3 845 тыс.руб., в.ч. перед ООО «Балтийский лизинг» на сумму 487 тыс.руб., ООО РЕГУС БИЗНЕС ЦЕНТР КАПИТАЛ ПЛАЗА на сумму – 3 358 тыс.руб.

3.10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о выручке от обычных видов деятельности представлена в таблице:

	2024 год	2023 год
Выручка		
Процентные доходы по финансовой аренде	253 838	111 113
Доходы от операционной аренды	3 665	3 926
Реализация и иное выбытие ценных бумаг и прочих финансовых инструментов (векселя, опционы)	941 472	471 320
Реализация товаров и услуг	64	11 967
Итого	1 199 039	598 326

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена ниже:

Расходы по обычным видам деятельности	2024 год	2023 год
Себестоимость	(441 496)	(124 034)
В том числе: Стоимость ценных бумаг	(433 264)	(112 367)
Себестоимость продажи товаров и услуг	(8 232)	(11 667)
Обесценение запасов	-	-
Коммерческие расходы	(2 590)	(2 424)
В том числе: Расходы на рекламу	(2 003)	(1 850)
Расходы на эксплуатацию рекламных конструкций	(587)	(574)
Управленческие расходы	(79 266)	(53 235)
В том числе: Амортизация	(6 208)	(4 938)
Материальные затраты	(752)	(891)
Оплата труда	(11 129)	(7 034)
Страховые взносы	(2 166)	(1 417)
Налоги и сборы	(198)	(199)
Обязательное и добровольное страхование имущества	(1 553)	(807)
Агентские услуги по работе с клиентами	(8 400)	(8 400)
Консультационные услуги	(23 095)	(6 678)
Прочие затраты	(25 765)	(22 871)
Итого	(523 352)	(179 693)

Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах приведена ниже:

Прочие доходы	За 2024 год	За 2023 год
Восстановление оценочных резервов в связи с избыточностью или прекращением условий признания	35 918	60 012
Реализация основных средств	356	-
Доходы/расходы на основании решения суда	4 608	-
Доходы в форме опционной премии	105 523	21 918
Безвозмездный вклад от дочерней компании	-	-
Страховое возмещение, полученное по договорам страхования	1 645	3 255
Пени и неустойки по договорам к получению	3 959	1 893
Прочее	96	1 572
Итого прочих доходов	152 105	88 650
Прочие расходы	За 2024 год	За 2023 год
Налоги и сборы	(535)	(1 744)
Отчисления в оценочные резервы	(18 100)	(5 256)
Безвозмездная финансовая помощь дочерним компаниям	(61 720)	(45 400)
Расходы на услуги банков	(371)	(533)
Реализация основных средств	(21 349)	-
Реализация прочего имущества	-	(2 635)
Расходы по долговым обязательствам, включенные в прочие расходы	(35 573)	(37 815)
Расходы по опционным договорам	(97 375)	(4 178)
Прочие расходы	(3 447)	(9 257)
Итого прочих расходов	(238 470)	(106 818)

Сумма вознаграждения аудиторской организации за проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2024 году составила 684 тыс. руб., в т.ч. НДС (за 2023 год – 500 тыс. руб., без НДС).

3.11.НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В связи с изменением ставки налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах Общество пересчитало на 31.12.2024 величину отложенных налогов

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2024 году исчислялся по ставке 20 % от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год (п.1 ст. 284 НК РФ).

Текущий налог на прибыль за 2024 год отсутствует.

Отложенные налоговые активы (стр.1180)

		На начало периода	Увеличение	Уменьшение	На конец периода
Дебиторская задолженность	2023	4 443	903	(120)	5 226
	2024	5 226	15 826	(478)	20 574
Активы, предназначенные для передачи в аренду (лизинг)	2023	30 212	79 730	(10 293)	99 649
	2024	99 649	140 867	(48 833)	191 683
Кредиторская задолженность	2023	-	30		30
	2024	30		(30)	
Нематериальные активы	2023	3	1		4
	2024	4		(4)	
Основные средства	2023	3 330	10	(3 312)	28
	2024	28	20		48
Оценочные обязательства и резервы	2023	48	59		107
	2024	107	64	(5)	166
Расходы будущих периодов	2023	4 350	7 515	(3 517)	8 348
	2024	8 348	5 079	(5 719)	7 708
Резервы сомнительных долгов	2023	12 466	667	(1 085)	12 048
	2024	12 048	4 239	(6 322)	9 966
Товары	2023	922	-	(922)	-
	2024	-	-	-	-
Убыток текущего периода	2023	-	22 745	(22 745)	-
	2024	-	66 235	(66 235)	-
Убытки прошлых лет	2023	79 089		(8 447)	70 642
	2024	70 642	70 612	-	141 255
Арендные обязательства	2023	1 564		(862)	702
	2024	702	963	(576)	1 089
Итого	2023	136 427	111 572	(51 303)	196 786
	2024	196 786	303 905	(128 202)	372 490

Отложенные налоговые обязательства (стр.1420)

		На начало периода	Уменьшение	Увеличение	На конец периода
Внеоборотные активы	2023	(6 189)	6 189	-	-
	2024	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	2023	(35 882)	13 510	(84 093)	(106 465)
	2024	(106 465)	35 166	(201 218)	(272 517)
Активы, предназначенные для передачи в аренду (лизинг)	2023	-	-	-	-
	2024	-	-	(8 197)	(8 197)
Кредиторская задолженность	2023	(769)	161	(615)	(1 223)
	2024	(1 223)	660	(1 425)	(1 988)
Нематериальные активы	2023	(407)	-	(63)	(470)
	2024	(470)	1	(102)	(571)

		На начало периода	Уменьшение	Увеличение	На конец периода
Основные средства	2023	(4 014)	694	(2 709)	(6 029)
	2024	(6 029)	232	(5 454)	(11 251)
Резервы сомнительных долгов	2023	(5 336)	-	-	(5 336)
	2024	(5 336)	5 336	-	-
Товары	2023	(445)	445	-	-
	2024	-	-	-	-
Финансовые вложения	2023	-	-	-	-
	2024	-	-	(1)	(1)
Проценты по обязательствам	2023	(265)	195	-	(70)
	2024	(70)	66	(124)	(128)
Итого	2023	(53 307)	21 194	(87 417)	(119 594)
	2024	(119 594)	41 461	(216 520)	(294 653)

3.12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков работникам.

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Оценочные обязательства по оплате отпусков работникам	2024 год	2023 год
Балансовая стоимость на 1 января	535	238
Признано	1 046	595
Погашено	(706)	(298)
Списано	(213)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	662	535

3.13. Обеспечения полученные и выданные

Информация о выданных обеспечениях обязательств представлена ниже:

Обеспечения обязательств выданные	Стоимость выданного обеспечения	В том числе стоимость обеспечения, выданного связанным сторонам,
На 31 декабря 2022 года, в т.ч.	839 044	520 716
Договоры залога	198 535	-
Договоры залога имущественных прав	119 793	-
Опционы	520 716	520 716
На 31 декабря 2023 года, в т.ч.	1 712 292	1 164 492
Договоры залога	664 030	372 773
Договоры залога имущественных прав	256 543	-
Опционы	791 719	791 719
На 31 декабря 2024 года, в т.ч.	4 030 430	1 347 338
Договоры залога	830 754	-
Договоры залога имущественных прав	1 852 338	-
Опционы	1 347 338	1 347 338

3.14.ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В деятельности Общества выделяется один отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее исполнение, и контроль.

3.15.УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (риск процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон договора послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций финансового лизинга и прочих операций, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе организации.

Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей. При анализе отдельных лизингополучателей Компания осуществляет оценку каждой отдельной операции финансового лизинга и каждого отдельного лизингополучателя, устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска. Мониторинг соблюдения лимитов и их пересмотр осуществляются регулярно.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств прочих юридических и физических лиц.

Компания использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на ежедневной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения учредителей Общества и анализируется им.

Функция мониторинга и оценки кредитного риска, а также оценки стоимости лизинговых активов возложена на дочернюю компанию АО «НФК-Сбережения». Функция мониторинга просроченной задолженности передана на аутсорсинг. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из договорных условий у Компании возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, передана на аутсорсинг. невозможности получения просроченной задолженности или активов, переданных в лизинг, Компания обращается в суд и правоохранительные органы.

Рыночный риск.

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических инструментов на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

Риск процентной ставки.

Компания принимает на себя риск, связанный влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения ставок процентная маржа может снижаться и приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется в основном за счет капитала Компании, вексельных заимствований, получения кредитов от банков и облигационных (с плавающей и переменной ставкой купона) заимствований. Несмотря на то, что эффективная процентная ставка по договорам лизинга может быть изменена в течение срока договора, такая возможность не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы.

Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга на еженедельной основе.

Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Операционный риск.

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основными задачами управления операционными рисками являются оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз, корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности, контроль за соблюдением обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдением порядка оформления и хранения документов.

3.16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г связанными являются следующие стороны:

	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Наумов Евгений Леонидович	участник Общества	51,22	-
Пономарев Владислав Евгеньевич	участник Общества	48,78	-
Архипов Николай Алексеевич	директор Общества	-	-

АО «НФК-Сбережения» (ИНН 2130190797)	договор № 1-04/19 доверительного управления долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью от 19.04.2019 г, учредитель управления - участник Общества Пономарев Владислав Евгеньевич	-	-
АО «НФК - Сбережения» (ИНН 2130190797)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	82,97*
АО «НФК - Структурные инвестиции» (ИНН 2130230136)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	100
АО «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130227020)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала компании	-	100

* Доля прямого владения со стороны ООО «Пионер-Лизинг» составляет 82,97%, кроме того 16,97% акций АО «НФК-Сбережения» принадлежит дочернему обществу АО «НФК-СИ». Таким образом, доля прямого и косвенного владения со стороны ООО «Пионер-Лизинг» составляет 99,94%.

Незавершенные расчеты по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

Вид задолженности	На 31 декабря 2024 г		На 31 декабря 2023 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	88 604	-	88 604	-
Финансовые вложения	1 638	-	7 976	-

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги дочерних организаций приведена в разделе 3.3 настоящих пояснений.

Виды и объем операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

Виды операций	На 31 декабря 2024 г		На 31 декабря 2023 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Продажа товаров, услуг, основных средств, имущественных прав	3 665	-	3 976	-
Погашение долговых ценных бумаг, продажа ПФИ	941 472		471 320	
Приобретение товаров, услуг	21 218	-	20 435	-
Проценты к получению	90 735	-	71 900	-
Проценты к уплате	-	-	6 547	-
Расходы на персонал	-	5 134	-	2 746

Списания дебиторской задолженности, по которой истек срок давности, других долгов, нереальных для взыскания, связанных сторон не было.

В состав основного управленческого персонала вошли директор, финансовый директор и главный бухгалтер. В 2024 году общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала включена в состав управленческих расходов в размере 4 088 тыс. руб. и представляет собой краткосрочные выплаты: оплата труда, начисленные на нее налоги.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу приведена в таблице:

Вид операции	Объем операций, тыс. рублей		Сальдо расчетов, тыс. рублей	
	за 2024 г.	За 2023 г.	31.12.2024	31.12.2023
Оплата труда, включая отпуск	3 403	1 970	99	108

Премияльные выплаты	676	248	-	-
Страховые взносы	713	393	101	84
Резерв под ежегодный оплачиваемый отпуск	341	135	179	55
Итого	5 134	2 746	379	246

Выплата долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Обществом не предусмотрена.

3.17. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Динамика изменения стоимости чистых активов представлена в таблице (тыс. руб.):

	На 31.12.2024 г	На 31.12.2023 г	На 31.12.2022 г
Чистые активы	971 374	934 071	875 813
Абсолютное изменение в сопоставлении с данными на 31.12.2022 г.	95 561	58 258	x
Относительное изменение в сопоставлении с данными на 31.12.2022 г., %	10,91	6,66	x
Темп изменения к 2023 году, %	3,99	6,66	x

Динамика изменения стоимости чистых активов не вызывает сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Лизинг остаётся одним из основных и наиболее надёжных способов для российских организаций привлечь долгосрочное финансирование. Благодаря большей гибкости по сравнению с банковским кредитом, а также возможности получения налоговых преимуществ, лизинг является привлекательной услугой для российского бизнеса. Основными факторами изменения рыночного спроса на лизинговые услуги остаются внутренние потребности российских организаций в обновлении своей материальной базы. В 2024 г. в связи с кризисными явлениями в экономике, обусловленными санкционным давлением, спрос на лизинговые услуги со стороны российских организаций повысился по сравнению с 2023г. Общество продолжает развивать деятельность, в том числе в секторах экономики, испытавших наименьшее воздействие от кризиса.

О влиянии геополитической обстановки и ограничительных мер

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации и зависит от макроэкономических показателей российской экономики. В 2024 году, так как и в 2023 году, российская экономика столкнулась с серьёзным кризисом, обусловленным введением беспрецедентного пакета санкций, что повлекло падение фондового рынка, всплеск инфляции, рост волатильности на валютном рынке, масштабные изменения экспортных и импортных потоков.

В 2024 году на фоне валютных колебаний инфляционных ожиданий Банк России поднимал ключевую ставку с 16 % до 21 %. Такие резкие изменения ключевой ставки требовали от Общества принятия соответствующих действий по изменению лизинговой ставки.

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия в 2024 года остаются в целом нейтральными.

Риски, связанные с неопределенностью относительно экономического роста Российской Федерации, могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Руководство Общества наблюдает за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости развития бизнеса и выполнения своих обязательств в текущих обстоятельствах.

Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации и предпринимаемых мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

На дату утверждения и выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имеет серьезных внешних обстоятельств, которые могут повлиять на способность Общества продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После наступления отчетной даты

- произошла реализация имущества на сумму 60 046 тыс. руб., которое ранее было отражено по строке 1210 «Запасы» по состоянию на 31.12.2024;

- 24.03.2025 на Московской Бирже начато размещение 7-го выпуска биржевых облигаций ООО «Пионер-Лизинг» объемом 400 000 тыс. руб. для квалифицированных инвесторов (краткое наименование / ISIN-код: ПионЛизБО7 / RU000A10B4T4).

Облигации ООО «Пионер-Лизинг» БО7 с фиксированным купоном (RU000A10B4E4)	
Дата размещения	24.03.2025
Дата окончания размещения	09.03.2026
Дата полного погашения выпуска	31.03.2035
Ставка купона на отчетную дату	-
Количество выпущенных облигаций	400 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Компании	-
Итого количество размещенных облигаций	15 101
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (рубли)	15 101 000

3.19. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 2024 и 2023 гг. у Общества отсутствовали такие факты хозяйственной жизни как реорганизация, прекращение осуществляемых основных видов деятельности и получение государственной помощи.

Общество не является участником договоров о совместной деятельности. Чрезвычайные факты хозяйственной жизни в 2024 и 2023 гг. отсутствовали.

Директор ООО «Пионер-Лизинг»
«31» марта 2025 г.



Н.А. Архипов

ООО «МКПЦ»

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

сорок восемь

(44) листов.

Генеральный директор

Винокуров Д.М.

