

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «Джон Дир Файнэншл» (далее «Компания») образовано в 2011 году (Свидетельство о государственной регистрации № 012590235 от 6 мая 2011 года.).

Юридический и фактический адрес: 142050, Московская обл., Домодедовский район, Домодедово г., Белые Столбы мкр., владение «Склады 104», строение 2.

Основным видом деятельности Компании является финансовый лизинг; форма лизинга, предусматривающая обязанность арендодателя (лизингодателя) приобрести в собственность обусловленное имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату. Предметы лизинга – оборудование, произведенное группой компаний Джон Дир для сельского хозяйства, лесного хозяйства и строительства.

Деятельность Компании регламентируется законодательством Российской Федерации.

Среднесписочная численность работающих в Компании за 2020 и 2019 годы составила 25 и 26 человек соответственно.

Участниками Компании являются: Джон Дир Агрикалчерэл Холдингз (John Deere Agricultural Holdings) (99.91%), Инк. и Дир энд Компани (Deere & Company) (0.09%), созданные и осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством штата Делавэр, США. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания в конечном итоге контролируется Дир энд Ко (Deere & Co) (США).

Филиалы, структурно обособленные подразделения отсутствуют.

В 2020 году произошла смена Генерального директора и Главного бухгалтера Компании.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерская отчетность Компании сформирована согласно действующим в РФ правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Компании организован в соответствии с требованиями законодательства РФ о бухгалтерском учете, нормативно-правовых актов Министерства финансов РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2020 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом генерального директора от 31 декабря 2013 года, и изменениями к ней, утвержденными 10 мая 2014 года, 30 декабря 2016 года, 29 декабря 2018, 31 декабря 2019 года в соответствии с приказами генерального директора.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется с применением информационной системы 1С:Предприятие 8.3.

Применимость допущения непрерывности деятельности Компании

Бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Компании, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В начале 2020 года новый коронавирус (COVID-19) начал очень быстро распространяться по миру, что привело к тому, что Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила о пандемии в марте 2020 года. Меры, принятые многими странами для сдерживание распространения COVID-19 привели к значительным операционным трудностям для многих компаний и оказали значительное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в различных секторах экономики, включая, помимо прочего, сбои в работе из-за приостановки или закрытия производства, нарушение цепочек поставок, карантин персонала, снижение спроса и трудности с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим воздействием COVID-19 в результате его негативного воздействия на мировую экономику и основные финансовые рынки. Значительное влияние COVID-19 на деятельность Компании во многом зависит от продолжительности и масштабов воздействия вируса на мировую и российскую экономику.

Имея это в виду, Компания провела анализ текущей ситуации, смоделировала возможное влияние стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели Компании с учетом возможного негативного влияния вышеперечисленных событий.

По итогам 2020 года влияние COVID-19 на Компанию было незначительным.

Кроме того, отсутствует вероятность значительного увеличения количества просроченных платежей и, как следствие, необходимости дополнительного начисления резервов на ожидаемые кредитные убытки из-за концентрации лизингового портфеля Компании в сельскохозяйственном секторе. Аграрный сектор не входит ни в одну из двенадцати секторов, наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции, утвержденных Правительством Российской Федерации.

Таким образом, руководство считает, что COVID-19 не окажет значительного воздействия на бизнес-операции Компании и финансовую отчетность в 2021 году.

План счетов бухгалтерского учета

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

Проведение инвентаризации

Инвентаризация материально-производственных запасов, основных средств, расчетов и обязательств в организации проводится ежегодно, а также при наступлении событий, при которых проведение инвентаризации является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации (Статья 11 ФЗ от 6 декабря 2011 год №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Инвентаризация имущества и финансовых обязательств организации проводится в течение года путем выверки данных бухгалтерского учета с данными из других источников, включая сверку с контрагентами, сопоставление с фактическим наличием имущества.

Дата последней инвентаризации – 31 декабря 2020 года.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов, соответственно.

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с ПБУ 3/2006, обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца, на отчетную дату и на дату совершения операции;
- на дату погашения актива (обязательства).

Курсовые разницы отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов развернуто.

Курсы Центрального банка Российской Федерации, действовавшие на дату составления бухгалтерской отчетности:

Валюта	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Доллар США	73.8757	61.9057	69.4706
Евро	90.6824	69.3406	79.4605

Оборотные и внеоборотные активы и краткосрочные и долгосрочные обязательства

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к использованию в производственной и иной деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты. Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных, предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Прочие внеоборотные активы

В состав прочих внеоборотных активов включены платежи за лизинговые услуги в соответствии с договорами финансового лизинга, которые будут оказаны после 12 месяцев с отчетной даты (включаются только те договоры, в соответствии с условиями которых предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя).

Учет лизинговых операций осуществляется в соответствии с требованиями Российского бухгалтерского и налогового законодательства, Федерального закона от 29 октября 1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». По договорам лизинга учет предметов лизинга ведется как на балансе лизингодателя, так на балансе лизингополучателя.

Учет дебиторской задолженности по договору лизинга (далее Дебиторская задолженность) ведется в группировке по лизингополучателям и подгруппировке по договорам.

Дебиторская задолженность формируется на основании графиков лизинговых платежей и условий договора лизинга.

На дату составления бухгалтерской отчетности осуществляется трансформация счета 97 «Инвестиционные затраты при учете на балансе лизингополучателя». Счет 97 «Инвестиционные затраты при учете на балансе лизингополучателя» закрывается, а по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается сумма лизинговых платежей, которая распределяется в балансе в зависимости от срока погашения (до года и более, соответственно). Сумма предстоящего вознаграждения отражается по статье баланса «Доходы будущих периодов», отложенный НДС – «Прочие обязательства».

Для целей составления отчета о движении денежных средств, платежи поставщикам предметов лизинга отражаются в Отчете о движении денежных средств в разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» по строке 4221 «Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов», тогда как платежи, полученные от лизингополучателей, классифицируются в «Денежные потоки от текущих операций» по строке 4112 «Поступления арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей».

Учет основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Компании на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Активы, в отношении которых выполняются условия, отвечающие критериям основных средств, предусмотренным п. 4 ПБУ 6/01 «Учет Основных средств», и стоимостью не более 40,000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов (далее – «МПЗ»).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Объекты учета определяются в соответствии со спецификацией к договорам лизинга. Предметы лизинга учитываются в качестве отдельных объектов доходных вложений, если имеют разный срок полезного использования в соответствии с Классификацией, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации №1 от 1 января 2002 года.

Срок полезного использования определяется на основании Классификации, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации №1 от 1 января 2002 года.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта.

Переоценка основных средств не производится.

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или не способен приносить Компании экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета.

Доходы и расходы от выбытия и реализации основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Арендованные основные средства учитываются на забалансовых счетах в оценке, указанной в договорах на аренду.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления Компанией за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода, отражаются в составе доходных вложений в материальные ценности.

Доходные вложения в материальные ценности

Предметы лизинга учитываются в составе доходных вложений (при условии их учета на балансе лизингодателя) на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в момент их готовности к использованию, срок полезного использования устанавливается равным сроку договору лизинга. Условия постановки на учет, способ и порядок начисления амортизации прописаны в договоре лизинга.

Учет материально-производственных запасов

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов (далее – «МПЗ»), приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Оценка и списание МПЗ осуществляется по фактической себестоимости каждой единицы.

В случае досрочного расторжения договора лизинга имущество, изъятое у лизингополучателя и предназначенное для продажи третьим лицам, учитывается в составе товаров. Стоимость таких товаров формируется исходя из первоначальной стоимости и начисленной амортизации (части стоимости предметов лизинга, учтенных в составе расходов, в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя).

Товары переоцениваются по рыночной стоимости, в том случае если рыночная стоимость менее первоначальной стоимости товаров. Рыночная стоимость определяется Лизингодателем как сумма, которая может быть получена от сделки без принуждения, между продавцом и покупателем, которые информированы и заинтересованы.

Учет денежных средств и денежных эквивалентов

Высоколиквидные финансовые вложения со сроком погашения менее трех месяцев, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости отражаются в составе строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

Учет доходов

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Компания имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом.
- Сумма выручки может быть определена.
- Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Компании. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Компании, имеется в случае, когда Компания в будущем получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива.
- Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Компании к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).
- Расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Доходами от обычных видов деятельности являются доходы от оказания лизинговых услуг.

По договорам с предметом лизинга на балансе лизингополучателя выручка в отчете о финансовых результатах показывается в размере вознаграждения, определяемого как стоимость лизинговых услуг без НДС за вычетом расходов на возмещение стоимости предметов лизинга. Стоимость лизинговых услуг рассчитывается на основе графика лизинговых платежей.

По договорам с предметом лизинга на балансе лизингодателя выручка в отчете о финансовых результатах показывается в размере полной стоимости лизинговых услуг без НДС.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями и отражаются в составе прочих доходов.

В составе прочих доходов учитываются в т.ч. суммы премий, полученные от продавцов лизингового оборудования, проценты, полученные по размещенным депозитам, полученные штрафные санкции, курсовые разницы.

Учет расходов

В отчетности в состав расходов по обычным видам деятельности включаются расходы непосредственно связанные с оказанием лизинговых услуг (себестоимость услуг, учитываемая при расчете графиков лизинговых платежей (счет 20 «Основное производство»):

- расходы на приобретение предметов лизинга (стоимость предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингополучателя);
- амортизация предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингодателя;
- расходы на страхование предметов лизинга;
- регистрационные сборы по предметам лизинга;
- транспортный налог по предметам лизинга.

Управленческие расходы (счет 26 «Общехозяйственные расходы») включают затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию (кроме предметов лизинга), командировочные расходы, информационные/ консультационные расходы и т.п.

Учет затрат по кредитам и займам

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

- проценты на сумму займа (кредита), подлежащие уплате заимодавцу (кредитору) в размере и на условиях, предусмотренных договорами займа (кредита);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам начисляются и включаются в состав прочих расходов в тех периодах, к которым относятся данные начисления, исходя из условий договоров, независимо от даты их оплаты. Процентные расходы не увеличивают первоначальную стоимость предметов лизинга.

Начисленные проценты и иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту). Дополнительные расходы в виде комиссии банка при заключении кредита признаются единовременно.

В состав краткосрочных обязательств включаются платежи по кредитам/займам со сроком погашения в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Учет оценочных резервов и оценочных обязательств

Оценочные резервы. Компания формирует резерв по сомнительной задолженности.

При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Компании по лизингополучателям, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв создается ежегодно по результатам инвентаризации расчетов с лизингополучателями по договору лизинга по каждому сомнительному долгу следующим образом:

Величина созданного резерва учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» и относится на финансовые результаты организации.

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности организация выявляет:

- безнадежные долги, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания (например, из-за ликвидации организации или вступления в силу акта государственного органа). Эти долги подлежат списанию на прочие расходы на основании приказа руководителя;
- долги, признающиеся сомнительными.

По результатам инвентаризации дебиторская задолженность по договорам лизинга по каждому обязательству с учетом срока погашения, исходя из условий заключенных договоров,

классифицируется организацией или как задолженность, по которой срок погашения еще не наступил, или как задолженность, по которой этот срок уже прошел.

Резерв по сомнительной задолженности исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) – в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Резерв уменьшается на сумму обеспечения, если есть обеспечение в виде залогов, гарантий, поручительств.

Оценочные обязательства. В бухгалтерском учете и отчетности отражаются следующие виды оценочных обязательств:

- По выплате вознаграждений по результатам работы за квартал, год. Обязательство по таким выплатам начисляется в следующих случаях:
 - выплаты предусмотрены трудовыми или коллективными договорами;
 - исходя из действий компании, которые вследствие установившейся прошлой практики или сделанных компанией заявлений дают работникам основание считать, что организация принимает на себя обязательства по соответствующим выплатам, а также что организация имеет ресурсы для исполнения таких обязательств.
- На оплату неиспользованных отпусков.

Учет доходов будущих периодов

В составе 1450 «Прочие обязательства» и 1530 «Доходы будущих периодов» Бухгалтерского баланса (в зависимости от сроков списания) показываются будущие доходы по лизинговым платежам и выкупной стоимости по договорам лизинга, предусматривающим учет предмета лизинга на балансе лизингополучателя, подлежащие признанию в следующих отчетных периодах в соответствии с графиками лизинговых платежей.

Использование счета 98 «Доходы будущих периодов» и формирование доходов будущих периодов при учете операций по договорам лизинга, предусматривающим учет предмета лизинга на балансе лизингополучателя, установлено Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (утв. Приказом Минфина от 17.02.97 № 15).

Учет расходов будущих периодов

Учет расходов будущих периодов осуществляется на счете 97 «Расходы будущих периодов» по фактически произведенным затратам.

В расходах будущих периодов (далее – «РБП») отражают затраты, понесенные Обществом в отчетном периоде, но получение дохода планируется в будущем. В состав РБП Общества включаются следующие виды расходов:

- расходы на возмещение стоимости предметов лизинга в случае учета на балансе лизингополучателя;
- расходы на страхование предметов лизинга;
- расходы на страхование гражданской ответственности;
- расходы на приобретение программного обеспечения (в том числе расходы на лицензии);
- прочие расходы будущих периодов.

Списание РБП на счета учета затрат производится в течение периодов, к которым они относятся:

- расходы на возмещение стоимости предметов лизинга в случае учета на балансе лизингополучателя пропорционально выручке в течение срока договора лизинга;
- расходы на страхование предметов лизинга в течение срока действия полиса страхования пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде;
- расходы на страхование гражданской ответственности в течение срока действия полиса страхования пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде;

- расходы на приобретение программного обеспечения равномерно в течение 5 лет.

РБП отражаются в бухгалтерском балансе в составе прочих внеоборотных активов. В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности представляется расшифровка РБП по видам расходов.

На дату составления бухгалтерской отчетности осуществляется трансформация счета учета расходов на возмещение стоимости предметов лизинга в случае учета на балансе лизингополучателя. Счет закрывается, по статьям *дебиторская задолженность* и *прочие внеоборотные активы* показывается сумма предстоящих лизинговых услуг, сумма предстоящего вознаграждения и отложенного НДС показывается в пассиве баланса.

Учет авансов полученных/выданных

В случае перечисления Компанией оплаты или частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, принятой к вычету в соответствии с налоговым законодательством.

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

Отложенный налог на прибыль

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» в бухгалтерском учете и отчетности отражается отложенный налог на прибыль (отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства), т.е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в последующих отчетных периодах.

3. ИЗМЕНЕНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ, ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК

В ходе подготовки бухгалтерской отчетности за 2019 год, Компания обнаружила ошибку в бухгалтерской отчетности за 2018 год, связанную с классификацией в бухгалтерском балансе будущих доходов по лизинговым платежам и выкупной стоимости имущества по договорам лизинга.

В целях соблюдения требований Приказа Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. От 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» и Приказа Минфина РФ от 17.02.1997 №15 (ред. От 23.01.2001) «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», Компания исправила ошибку путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности Компании за 2019 год и применила аналогичный подход в отчетности за 2020 год.

В соответствии с данными исправлениями, будущие доходы по лизинговым платежам и выкупной стоимости по договорам лизинга, предусматривающим учет предмета лизинга на балансе лизингополучателя, а также отложенные НДС по лизинговым услугам стали отражаться в Бухгалтерском балансе в соответствии с графиками лизинговых платежей (с разделением на краткосрочную и долгосрочную части в зависимости от сроков списания). Ранее такие доходы будущих периодов представлялись полностью в составе краткосрочных обязательств. По результатам внесенных исправлений сравнительные показатели были скорректированы следующим образом:

**Данные на 31 декабря 2018 года при условии
действия учетной политики отчетного года,
тыс. руб.**

Наименование показателя	Код	Перво- начальное значение	Корректировка	Скоррек- тированное значение
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства	1450	-	1,939,920	1,939,920
в том числе:				
Доходы будущих периодов	1451	-	1,055,369	1,055,369
Отложенный НДС по лизинговым услугам	1452	-	884,551	884,551
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Доходы будущих периодов	1530	1,871,806	(1,055,369)	816,437
Прочие обязательства	1550	1,821,344	(884,551)	936,793
в том числе:				
Отложенный НДС по лизинговым услугам	1551	1,821,344	(884,551)	936,793
Итого		3,693,150	-	3,693,150

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств представлено следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	На 31 декабря 2019 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2020 года
Офисное оборудование	3,881	1,721	-	5,603
Транспортные средства	13,189	854	-	14,041
Прочие	53	-	-	53
Итого	17,123	2,575	-	19,698

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	На 31 декабря 2018 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2019 года
Офисное оборудование	3,416	465	-	3,881
Транспортные средства	15,112	-	(1,923)	13,189
Прочие	53	-	-	53
Итого	18,581	465	(1,923)	17,123

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	2020 года	31 декабря 2019 года	2018 года
Офисное оборудование	3,712	3,096	2,558
Транспортные средства	12,286	9,460	7,001
Прочие	53	53	53
Итого	16,052	12,609	9,612

5. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Доходные вложения в материальные ценности представляют собой предметы лизинга при условии их учета на балансе лизингодателя. Доходные вложения в материальные ценности за 2020, 2019 и 2018 годы представлены следующим образом:

Наименование показателя	Период	(тыс. руб.)							
		На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности -	2020	1,814,041	(744,138)	12,062,985	(11,976,992)	377,566	(717,129)	1,900,034	(1,083,700)
ценности -	2019	1,647,310	(437,110)	8,855,804	(8,689,073)	268,761	(575,789)	1,814,041	(744,138)
всего	2018	664,825	(185,912)	8,629,275	(7,646,790)	136,992	(388,190)	1,647,310	(437,110)

6. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие внеоборотные активы на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2020 года	2019 года	2018 года
Задолженность по лизинговым платежам	9,804,783	7,221,789	6,412,841
Неисключительные права на использование программного обеспечения	2,848	2,846	3,785
Прочие внеоборотные активы	103	155	106
Итого	9,807,734	7,224,790	6,416,732

В составе статьи «Задолженность по лизинговым платежам» отражаются все выплаты, которые будут получены в период свыше 12 месяцев с отчетной даты за лизинговые услуги в соответствии с договорами финансового лизинга (включаются только те договоры, в соответствии с условиями которых предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя). По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов резерв не формировался в связи с тем, что срок исполнения обязательств не наступил.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2020 года	2019 года	2018 года
Покупатели и заказчики	8,958,368	7,518,336	6,066,216
Авансы выданные	72,345	57,607	20,023
НДС к возмещению	79,692	44,731	107,013
Прочие	61,484	71,461	32,822
Итого	9,171,890	7,692,136	6,226,074

Движение резервов по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	<u>Покупатели и заказчики</u>
Баланс на 31 декабря 2018 года	<u>28,601</u>
Увеличение резервов	30,237
Восстановление резервов	<u>(41,974)</u>
Баланс на 31 декабря 2019 года	<u>16,864</u>
Увеличение резервов	44,864
Восстановление резервов	<u>(30,409)</u>
Баланс на 31 декабря 2020 года	<u><u>31,319</u></u>

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	<u>31 декабря</u>		
	<u>2020 года</u>	<u>2019 года</u>	<u>2018 года</u>
Текущие счета в банках	269,247	141,890	99,918
Краткосрочные инвестиции с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	-	-	<u>215,000</u>
Итого	<u>269,247</u>	<u>141,890</u>	<u>314,918</u>

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	<u>31 декабря</u>		
	<u>2020 года</u>	<u>2019 года</u>	<u>2018 года</u>
Уставный капитал	<u>110,000</u>	<u>110,000</u>	<u>110,000</u>
Итого	<u>110,000</u>	<u>110,000</u>	<u>110,000</u>

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен денежными средствами.

10. ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный капитал по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов сформирован в сумме 415,000 тыс. руб. на основании протоколов учредителей о внесении вкладов в имущество №11 от 18 сентября 2012 года, №16 от 30 мая 2013 года, № 18 от 2 июля 2014 года. Сумма оплачена денежными средствами полностью.

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В 2019 году Компания заключила договор с Эйч-эс-би-си Банком о привлечении дополнительного финансирования в размере 2,000,000 тыс. руб. Остаток основного долга на 31 декабря 2020 года по данному кредиту составил 1,332,000 тыс. руб., который включает в себя долгосрочную часть в сумме 664,000 тыс. руб. и краткосрочную часть в сумме 668,000 тыс. руб., процентная ставка составляет 7,54 % годовых.

В 2020 году Компания заключила договор с БНП ПАРИБА Банком о привлечении дополнительного финансирования в размере 3,000,000 тыс. руб. Остаток основного долга на 31 декабря 2020 года по данному кредиту составил 3,000,000 тыс. руб., который включает в себя долгосрочную часть в сумме 2,000,000 тыс. руб. и краткосрочную часть в сумме 1,000,000 тыс. руб., процентная ставка составляет 6,55 % годовых.

В 2020 году Компания заключила договор с Джон Дир Кэпитал Корпорэйшн (связанная сторона Компании) о привлечении дополнительного долгосрочного финансирования в размере 4,030,000 тыс. руб. Остаток долга на 31 декабря 2020 года составил 4,030,000 тыс. руб. средняя процентная ставка составляет 6,35 % годовых.

Долгосрочные кредиты и займы включают рублевую задолженность, которая будет оплачена в период после 12 месяцев с отчетной даты и представлены следующим образом:

Вид задолженности/Кредитор (займодавец)	Срок погашения/год	Средняя годовая процентная ставка	31 декабря 2020 года	Срок погашения/год	Средняя годовая процентная ставка	31 декабря 2019 года
«Джон Дир Кэпитал Корпорэйшн» (связанная сторона Компании)	3 года	6%	4,030,000	-	-	-
«БНП ПАРИБА БАНК»	3 года	6,55%	2,000,000	-	-	-
«Эйч-Эс-Би-Си Банк»	2 года	7,54%	664,000	-	7,54%	1,332,000
Итого	-	-	6,694,000	-	-	1,332,000

Краткосрочные кредиты и займы включают рублевую задолженность, которая будет оплачена в период до 12 месяцев после отчетной даты (включая начисленные, но не оплаченные проценты). Представлены следующим образом:

Кредитор (займодавец)	Срок погашения/год	Средняя годовая процентная ставка	31 декабря 2020 года	Срок погашения/год	Средняя годовая процентная ставка	31 декабря 2019 года
«Джон Дир Кэпитал Корпорэйшн» (связанная сторона Компании), из них:	1 год	5,31%	3,078,527	1 год	7,8%	7,375,538
Основной долг	-	-	3,050,000	-	-	7,200,000
Проценты	-	-	28,527	-	-	175,538
«БНП ПАРИБА БАНК», из них:	1 год	6,55%	1,026,917	-	-	-
Основной долг	-	-	1,000,000	-	-	-
Проценты	-	-	26,917	-	-	-
«Эйч-Эс-Би-Си Банк», из них:	1 год	7,54%	674,311	1 год	7,54%	677,503
Основной долг	-	-	668,000	-	-	668,000
Проценты	-	-	6,311	-	-	9,503
«ЕБРР», из них:	-	-	-	1 год	11,85%	15,058
Основной долг	-	-	-	-	-	15,000
Проценты	-	-	-	-	-	58
Итого	-	-	4,779,755	-	-	8,068,099

12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2020 года	31 декабря 2019 года	2018 года
Авансы полученные	356,495	238,158	153,922
Поставщики и подрядчики	21,477	6,776	53,416
Задолженность по налогам и сборам	667	1,156	7,215
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	-	1,635	1,649
Задолженность перед персоналом организации	6	1,089	1,106
Итого	378,646	248,814	217,308

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:
(тыс. руб.)

	<u>На выплату вознаграждений</u>	<u>На оплату неисполь- зованных отпусков</u>	<u>Итого</u>
Баланс на 31 декабря 2018 года	2,126	640	2,766
Увеличение резервов	3,693	989	4,682
Использование резервов	(3,296)	(514)	(3,810)
Баланс на 31 декабря 2019 года	2,523	1,115	3,638
Увеличение резервов	7,679	3,483	11,162
Использование резервов	(9,147)	(3,910)	(13,057)
Баланс на 31 декабря 2020 года	1,055	688	1,743

14. ВЫРУЧКА

На 31 декабря 2020 года количество договоров лизинга составило 1613, в том числе 70 договоров, в соответствии с условиями которых, предметы лизинга учитываются на балансе лизингодателя. На 31 декабря 2019 года количество договоров лизинга составило 1328, в том числе 66 договоров, в соответствии с условиями которых, предметы лизинга учитываются на балансе лизингодателя.

Выручка за 2020 и 2019 годы представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Лизинг на балансе лизингополучателя	1,768,983	1,230,674
Лизинг на балансе лизингодателя	573,535	892,591
Выручка	2,342,518	2,123,265

15. СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДАЖ

Себестоимость продаж представлена следующим образом

	(тыс. руб.)	
	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Амортизация предметов лизинга	530,063	555,758
Страхование предметов лизинга	193,785	173,322
Транспортный налог (лизинг)	2,978	4,162
Регистрационные сборы (лизинг)	5,918	2,078
Прочие расходы *	214,424	69,522
Себестоимость	947,167	804,841

В составе прочих расходов учтена остаточная стоимость предметов лизинга при завершении договора лизинга

16. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на оплату труда	73,999	71,075
Отчисления на социальные нужды	13,657	12,831
Аренда офисных помещений	6,331	4,664
Амортизация (не включая предметы лизинга)	4,651	4,921
Материальные затраты	719	731
Прочие затраты*	<u>52,895</u>	<u>49,154</u>
Управленческие расходы	<u>152,252</u>	<u>143,376</u>

* В состав прочих затрат включены в т. ч. расходы на информационные услуги, амортизация программного обеспечения, консультационные, почтовые расходы.

17. ПРОЦЕНТЫ К УПЛАТЕ

Сумма процентов к уплате в 2020 году составляет 678,634 тыс. руб., в 2019 году составляет 759,460 тыс. руб. В состав процентов к уплате в 2020 и 2019 годы включены проценты и комиссии по договорам с Европейским банком реконструкции и развития, договорам займа с компанией Джон Дир Кэпитал Корпорэйшн и кредитным договорам с Эйч-эс-би-си Банком и БНП ПАРИБА Банком.

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за 2020 и 2019 годы представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>(тыс. руб.) 2019 год</u>
Премии от поставщиков предметов лизинга	260,805	166,916
Восстановление резерва по сомнительным долгам	30,409	11,737
Прочие	<u>11,101</u>	<u>13,377</u>
Итого	<u>302,315</u>	<u>192,030</u>

19. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2020 и 2019 годы представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>(тыс. руб.) 2019 год</u>
Резерв по сомнительным долгам	44,864	0
Прочие	<u>29,240</u>	<u>15,351</u>
Итого	<u>74,104</u>	<u>15,351</u>

20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль за 2020 и 2019 годы представлен следующим образом:

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Прибыль до налогообложения	798,315	604,429
Условный расход по налогу на прибыль	159,663	120,886
Постоянные налоговые обязательства:		
по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	230	349
Итого	159,893	121,235
Увеличение / (уменьшение) отложенных налоговых активов:		
	(912)	3,561
	(912)	3,561
Уменьшение/(увеличение) отложенных налоговых обязательств	(20,034)	(16)
Итого текущий налог на прибыль	138,947	124,780

21. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Компании являются ее зависимые компании, а также основной управленческий персонал Компании.

В состав Совета директоров Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года входили:

Андреас Пеппель	Andreas Peppel	Директор
Штефан фон Штегманн	Stefan von Stegmann	Директор
Эндрю Трегер	Andrew Traeger	Директор

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Процентный расход по займам полученным

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Джон Дир Кэпитал Корпорэйшн	418,017	732,024
Итого	418,017	732,024

Приобретение оборудования, товаров, услуг и работ

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Джон Дир ГмбХ энд Ко., Германия	1,373	860
Джон Дир Русь	41,593	17,278
Джон Дир Агрикалчерэл Холдингз	83	
Итого	42,966	18,138

Денежные потоки с зависимыми обществами

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
На оплату товаров, работ, услуг (Джон Дир Русь)	(27,760)	(19,494)
На оплату товаров, работ, услуг (Джон Дир ГмбХ энд Ко., Германия)	(1,205)	(796)
На оплату товаров, работ, услуг (Джон Дир Агрикалчерэл Холдингз)	(83)	
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Получение заемных средств (Джон Дир Кэпитал Корпорэйшн)	3,350,000	1,100,000
Погашение заемных средств (Джон Дир Кэпитал Корпорэйшн)	(7,500,000)	(2,000,000)

Кредиторская задолженность

		(тыс. руб.)		
Вид операции		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Джон Дир ГмБХ энд Ко., Германия	Приобретение товаров, работ, услуг	349	182	161
Джон Дир Русь	Приобретение товаров, работ, услуг	20,063	6,231	4,992
Итого		20,413	6,413	5,153

Расчеты по операциям получения займов, приобретения товаров, работ или услуг и со связанными сторонами осуществляется в безналичной форме, условия и сроки осуществления таких расчетов раскрыты в соответствующих пояснениях.

23. РИСКИ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2019 и 2020 годах были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

В начале 2020 года новый коронавирус (COVID-19) начал очень быстро распространяться по миру, что привело к тому, что Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила о пандемии в марте 2020 года. Меры, принятые многими странами для сдерживания распространения COVID-19 привели к значительным операционным трудностям для многих компаний и оказали значительное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в различных секторах экономики, включая, помимо прочего, сбои в работе из-за приостановки или закрытия производства, нарушение цепочек поставок, карантин персонала, снижение спроса и трудности с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим воздействием COVID-19 в результате его негативного воздействия на мировую экономику и основные финансовые рынки. Значительное влияние COVID-19 на деятельность Компании во многом зависит от продолжительности и масштабов воздействия вируса на мировую и российскую экономику.

Имея это в виду, Компания провела анализ текущей ситуации, смоделировала возможное влияние стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели Компании с учетом возможного негативного влияния вышеперечисленных событий.

По итогам 2020 года влияние COVID-19 на Компанию было незначительным.

Кроме того, отсутствует вероятность значительного увеличения количества просроченных платежей и, как следствие, необходимости дополнительного начисления резервов на ожидаемые кредитные убытки из-за концентрации лизингового портфеля Компании в сельскохозяйственном секторе. Аграрный сектор не входит ни в одну из двенадцати секторов, наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции, утвержденной Правительством Российской Федерации.

Таким образом, руководство считает, что COVID-19 не окажет значительного воздействия на бизнес-операции Компании и финансовую отчетность в 2021 году.

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Процентный риск

Компания на регулярной основе отслеживает текущие финансовые результаты и минимизирует процентный риск путем применения договоров с фиксированной процентной ставкой для активов и обязательств. По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и годов у компании не было активов и обязательств с незафиксированной процентной ставкой.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, т.е. риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, является обязанностью кредитной комиссии Компании.

Компания оценивает суммы риска в отношении каждого проекта лизинга. Компания получает залог, корпоративные и личные гарантии в случае необходимости. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и с учетом не реже чем ежемесячного обзора.

Максимальный кредитный риск без учета справедливой стоимости обеспечения, в случае неспособности выполнять свои обязательства по финансовым инструментам равен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой бухгалтерской отчетности. Компания контролирует фактический размер кредитного риска по отношению к лизинговым платежам на еженедельной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выполнения финансовых обязательств, при наступлении фактического срока их оплаты.

Правление Компании и Департамент бухгалтерского учета и финансов Компании контролируют эти риски путем анализа сроков погашения активов и обязательств. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и финансов Компании.

Для того чтобы управлять риском ликвидности, Компания осуществляет мониторинг будущих денежных потоков по операциям клиентов. Как правило, анализ сроков погашения кредитов и займов структурирован с целью соответствовать графику платежей по договорам лизинга.

Рыночный риск

Компания берет на себя рыночный риск. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по процентным ставкам и валюте, все из которых подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов Компания несет незначительный валютный риск. Финансовые активы и обязательства выражены в российских рублях, за исключением части краткосрочной кредиторской задолженности, номинированной в долларах США и Евро в сумме 349 тыс. руб. на 31 декабря 2020, 182 тыс. руб. на 31 декабря 2019, в сумме 161 тыс. руб. на 31 декабря 2018года.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Каких-либо существенных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания ведет свою деятельность, не произошло.

Генеральный директор _____

Усова Татьяна

Главный бухгалтер _____

Иванова Екатерина