

1. Основные средства
1.1. Наличие и движение * основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2020г.	7 382	(3 664)	3 854	(2 603)	1 664	(1 772)	-	-	8 633	(3 772)
	5210	за 2019г.	7 347	(2 205)	77		42	(1 501)	-	-	7 382	(3 664)
в том числе:												
Офисное оборудование	5201	за 2020г.	464	(296)	191	-	-	(175)	-	-	654	(471)
	5211	за 2019г.	429	(199)	77	(42)	42	(140)	-	-	464	(296)
Транспортные средства	5201	за 2020г.	5 617	(2 706)	1302	2603	832	(1 020)	-	-	4 316	(2 894)
	5211	за 2019г.	5 617	(1601)	-	-	-	(1 105)	-	-	5 617	(2 706)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5201	за 2020г.	1 302	(405)	4 965	2 603	832	(577)	-	-	3 663	(407)
	5211	за 2019г.	1 302	(405)	-	-	-	(256)	-	-	1 302	(405)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2020г.	52 065	(46 218)	2 708 204	(2 829 064)	9 208	(11 627)	-	-	74 246	(48 637)
	5230	за 2019г.	54 817	(37 350)	1 845 741	(1 909 093)	-	(8 868)	-	-	52 065	(46 218)
в том числе:												
Машины и оборудование (кроме офисного)	5221	за 2020г.	52 065	(46 218)	2 649 702	(2 756 499)	9 208	(11 627)	-	-	74 246	(48 637)
	5231	за 2019г.	54 817	(37 350)	1 845 741	(1 909 093)	-	(8 868)	-	-	52 065	(46 218)

* Движение основных средств указано без учета технических оборотов, связанных с передачей предмета лизинга на баланс лизингополучателя

1.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2019г.	-	-	-	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	6 115 428	4 902 421	4 311 339
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Алмазов Руслан
Азаматович

(расшифровка подписи)

01 марта 2021 г.

2. Дебиторская и кредиторская задолженность
2.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020г.	91 037	(29 227)	137 443	(1 060)
	5530	за 2019г.	67 850	(29 266)	91 037	(29 227)
в том числе:						
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2020г.	65 676	(29 227)	28 694	(1 060)
	5531	за 2019г.	52 277	(29 266)	65 676	(29 227)
Авансы выданные	5512	за 2020г.	3 759	-	54 261	-
	5532	за 2019г.	13 843	-	3 759	-
Прочая	5513	за 2020г.	7 448	-	3 803	-
	5533	за 2019г.	300	-	7 448	-
По налогам и сборам	5514	за 2020г.	14 154	-	50 685	-
	5534	за 2019г.	1431	-	14 154	-
Итого	5500	за 2020г.	91 037	(29 227)	137 443	(1 060)
	5520	за 2019г.	67 850	(29 266)	91 037	(29 227)

2.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	6 065	5 005	36 113	6 886	39 951	10 685
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	6 065	5 005	36 113	6 886	39 951	10 685

2.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	910 217	1 279 093
	5571	за 2019г.	792 965	910 217
в том числе:				
заемные средства	5552	за 2020г.	910 217	1 279 093
	5572	за 2019г.	792 965	910 217
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	1 048 659	1 182 613
	5580	за 2019г.	686 849	1 048 659
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	3 681	5 471
	5581	за 2019г.	1 652	3 681
авансы полученные	5562	за 2020г.	96 309	197 809
	5582	за 2019г.	65 978	96 309
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	528	39
	5583	за 2019г.	12 889	528
заемные средства	5564	за 2020г.	948 141	979 271
	5584	за 2019г.	606 112	948 141
прочие расчеты	5566	за 2020г.	-	24
	5586	за 2019г.	21	-
Итого	5550	за 2020г.	1 958 876	2 461 706
	5570	за 2019г.	1 479 814	1 958 876

3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства за 2020 год- всего	5700	871	1 168	(1 208)	-	831
в том числе:						
Резерв на оплату отпуска	5701	871	1 168	(1 208)	-	831
Оценочные обязательства за 2019 год - всего	5700	660	915	(705)	-	871
в том числе:						
Резерв на оплату отпуска	5701	660	915	(705)	-	871

Руководитель _____
(подпись)

Алмазов Руслан
Азаматович

(расшифровка подписи)

01 марта 2021 г.

4. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	1 754 059	1 799 236	1 468 794
в том числе:				
Полученные поручительства третьих лиц	5801	1 746 606	1 674 363	1 346 476
Полученные залого третьих лиц	5802	7 453	124 873	122 318
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Алмазов Руслан
Азаматович

(расшифровка подписи)

01 марта 2021 г.

5. Финансовые вложения
5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020г.	226 959	-	441 207	626 204	-	-	-	41 962	-
	5315	за 2019г.	6 434	-	441 962	221 438	-	-	-	226 959	-
в том числе:											
	Предоставленные займы										
Предоставленные займы	5306	за 2020г.	226 959	-	441 207	626 204	-	-	-	41 962	-
	5316	за 2019г.	6 434	-	441 962	221 438	-	-	-	226 959	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020г.	226 959	-	441 207	626 204	-	-	-	41 962	-
	5310	за 2019г.	6 434	-	441 962	221 438	-	-	-	226 959	-

6. Затраты на производство (расходы на продажу)

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	2 975	3 206
Расходы на оплату труда	5620	13 429	11 969
Отчисления на социальные нужды	5630	3 402	2 858
Амортизация	5640	13 399	10 711
Прочие затраты	5650	1 866 374	1 467 164
Итого по элементам	5660	1 899 579	1 495 908
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	1 899 579	1 495 908

Руководитель _____
(подпись)

Алмазов Руслан
Азаматович

(расшифровка подписи)

01 марта 2021 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общества с ограниченной ответственностью «АГКО ФИНАНС» за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года

Данные Пояснения является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АГКО ФИНАНС» за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей (тыс. руб.). Вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из того, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности).

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с требованием непротиворечивости (тождества данных синтетического и аналитического учета).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Полное наименование юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью "АГКО ФИНАНС"

Сокращенное наименование: ООО «АГКО ФИНАНС»

Юридический адрес компании: 125047, г. Москва, Бутырский вал, д №10, этаж 3, комната 60

ИНН/КПП: 7710955368/771001001

ООО «АГКО ФИНАНС» (далее – Общество) учреждено в 2014 году и зарегистрировано согласно законодательству РФ за основным государственным регистрационным номером № 1147746017044 датой 16 января 2014 года с выдачей «Свидетельства о государственной регистрации юридического лица» серии 77 № 015128166.

Основным и единственным участником общества является Закрытое Акционерное Общество АГКО ФИНАНС Б.В., созданное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов и зарегистрированное по адресу: Вестдейк 51, 5611СА Эйндховен, Нидерланды.

Доля данной компании в Уставном Капитале Общества составляет 100%. Уставный Капитал составляет 123 200 000,00 (Сто двадцать три миллиона двести тысяч рублей ноль копеек).

Общество арендует помещение у ООО «Де Лаге Ланден Лизинг» по адресу 125047, г. Москва, Бутырский вал, дом № 10, этаж 3, комната 60, площадь 5 кв.м., договору субаренды БН от 30.11.2018г, БН от 01.11.2019. Помещения принадлежат арендодателю на праве аренды по Долгосрочному договору аренды нежилых помещений от 01.07.2018г., заключенному с ООО «КВАРТАЛ 674-675» на срок до 31.10.2023г.

Среднесписочная численность работающих сотрудников Общества за 2020 год составила 6 человек (за 2019 год: 5 человек).

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА

Информация о деятельности общества:

Общество осуществляет следующий вид деятельности: «финансовая аренда (лизинг) транспортных средств и оборудования».

Исполнительными органами общества являются Совет Директоров и Генеральный директор.

Членами Совета Директоров являются Паулус Хилке Ламбертус Мария Юпинга и Роб Вильгемус Мартинус Ван Ден Хейвель.

Генеральный директор Общества – Алмазов Руслан Азаматович

Главный бухгалтер Общества – Тимонина Ирина Александровна.

Коммерческий директор Общества – Асташкин Евгений Николаевич.

Общество подлежит обязательному аудиту, так как подпадает под критерии, установленные статьей 7 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об Аудиторской деятельности».

Общество не имеет лицензий. Общество не относится к субъектам малого предпринимательства.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет в Обществе велся в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 года, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Финансовая отчетность Общества за 2016 год была подготовлена в соответствии с указанным Законом и положениями, а также Приказом Министерства финансов РФ № 66н от 02 августа 2010 года.

Основные средства («ОС») и доходные вложения в материальные ценности.

В соответствии с п.п. 7, 8 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Учет предметов лизинга предусмотрен как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя и определяется взаимной договоренностью сторон, закрепленной договорами лизинга.

По принятым к учету основным средствам применяется срок полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1 (с изменениями и дополнениями).

По доходным вложениям в материальные ценности (по оборудованию, переданному в лизинг) срок полезного использования при принятии объектов к учету устанавливается исходя из ожидаемого срока использования этого объекта на основе предусмотренного в договоре срока аренды (лизинга).

Ежегодная переоценка основных средств не проводится.

Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект, начисление амортизационных отчислений по объекту ОС начинается с 1-го числа месяца, следующего за

месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и начисляется до полного погашения стоимости этого объекта.

Начисленная амортизация признается расходом по основной деятельности.

Учет материально-производственных запасов.

В соответствии с п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» при отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

Учет расходов будущих периодов

Критерием признания затрат в составе расходов будущих периодов является факт потребления ресурсов или приобретения активов в данном отчетном периоде с целью извлечения доходов в будущих отчетных периодах, если эти затраты не отвечают условиям их признания в составе других активов, например, в составе капитальных вложений (инвестиций) в основные средства, нематериальные активы и т.п.

Списание расходов будущих периодов производится в зависимости от их вида и возможности отнесения к соответствующим будущим отчетным периодам следующим образом:

- равномерно, если известен период списания, но связь понесенных затрат с доходами может быть определена только косвенно;
- пропорционально объему продукции, если можно установить связь понесенных затрат с объемом продукции, работ, услуг, в себестоимость которых эти затраты включаются (п.65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ).

Метод списания расходов будущих периодов устанавливается по каждому виду расходов и обосновывается в распорядительном документе.

В составе расходов будущих периодов Общество отражает расходы по приобретению лизингового имущества по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя. Такой подход по мнению Общества отражает экономическую суть лизинговых операций и обеспечивает достоверное представление финансового положения и результатов финансовой деятельности Общества.

Порядок отражения операций по договорам лизинга, в случае, если передаваемые лизингополучателю основные средства отражаются на баланс лизингополучателя.

Наименование операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Приобретены объекты основных средств	Сумма затрат на приобретение	08.09	60
Сформирована первоначальная стоимость ОС, ОС введен в эксплуатацию	Сумма затрат на приобретение	03.01	08.09
ОС передано Лизингополучателю по договору лизинга	Первоначальная стоимость ОС	03.04	03.01
ОС передано на баланс Лизингополучателя	Первоначальная стоимость ОС	03.09	03.04
Затраты по приобретению переданного ОС отнесены на расходы будущих периодов	Первоначальная стоимость ОС	97.31	03.09
Отражено ОС, сданное в аренду (на баланс Лизингополучателя)	Первоначальная стоимость ОС	011	
Ежемесячно			
Отнесена часть затрат по приобретению переданного ОС на расходы	Сумма затрат, пропорциональная полученным в данном периоде доходам	20.01	97.31
Начислен доход соответственно графику лизинговых платежей	Сумма лизингового платежа	62	90.01
Списаны прямые расходы	Сумма расходов	90.02	20

Учет кредитов и займов

Задолженность по кредитам и займам принимается к бухгалтерскому учету в момент фактического поступления денежных средств или объектов в стоимостной оценке, предусмотренной договором.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате начисленных процентов по ставкам согласно условиям договоров. Учет основного долга и начисленных процентов ведется отдельно с использованием разных субсчетов.

Задолженность организации заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой условиями договора не превышает 12 месяцев;
- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора, превышает 12 месяцев.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Учет расчетов по налогу на прибыль

Формирование в бухгалтерском учете и раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль ведется в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

При составлении бухгалтерской отчетности Общества суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства не сальдируются, а отражаются развернуто.

Отложенные налоги

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенного налогового обязательства (далее ОНО) и отложенного налогового актива (далее – ОНА) отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

Доходы

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации». Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Выручка отражается в отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- организация 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;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Страховое возмещение, полученное от страховой организации, отражается в составе прочих доходов.

Расходы

В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы по основному виду деятельности Общество учитывает на счете 20 с ежемесячным отнесением на счет 90.02.

Управленческие расходы учитываются на счете 26 и ежемесячно списываются на счет 90.08.

Расходом по договорам финансовой аренды (лизинга), согласно которым предмет лизинга находится на балансе лизингодателя, признается амортизация предмета лизинга и прочие текущие расходы, непосредственно связанные с заключением договоров финансовой аренды (лизинга). Расходом по договорам лизинга, согласно которым предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя, признается часть стоимости предмета лизинга, которая подлежит погашению в отчетном периоде и прочие текущие расходы, непосредственно связанные с заключением договоров финансовой аренды (лизинга).

Расходы, осуществляемые в связи с наступлением страхового случая, в том числе компенсация расходов лизингополучателей в соответствии с условиями заключенных договоров финансовой аренды (лизинга) отражаются в составе прочих расходов.

Денежные потоки

Свернутое отражение денежных потоков

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

- денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто так же в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- покупка и перепродажа финансовых вложений;
- осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления Отчета о движении денежных средств, величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в Отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в Отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества, как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовый результат Общества как прочие доходы или прочие расходы, за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 года составил:

Доллар США - 73,8757 рублей;

Евро – 90,6824 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 года составил:

Доллар США - 61,9057 рублей;

Евро – 69,3406 рублей.

Иное

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (п.7 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»).

Изменения в учетной политике

Основные правила ведения бухгалтерского учета в 2020 году, закреплены в Учетной политике Общества. По сравнению с 2019 годом, в 2020 году были внесены изменения в учет материально-производственных запасов, учет доходов и расходов в бухгалтерской отчетности, учет финансовых вложений, учет денежных средств и их эквивалентов, раскрыты показатели используемые для расчета доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение (головную организацию).

В 2021 общество планирует вносить изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета в связи с обязательным применением ФСБУ 25.

Изменение вступительных остатков отчетности

В связи с изменениями в учетной политике в части порядка отражения доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах, были внесены изменения в данные за 2019 в строки 2340 и 2350 Формы 2 бухгалтерской отчетности.

Начиная с 2020 года в отчете о финансовых результатах свернуто показываются следующие прочие доходы и расходы:

- положительные и отрицательные курсовые разницы;
- прочие доходы и расходы, связанные с увеличением и уменьшением оценочных резервов одного вида (по сомнительным долгам);

Строка Формы 2, тыс. руб.	2019 г. (В отчетности за 2020 г.)	2019 г. (в отчетности за 2019 г.)	Отклонение
2340	171 575	209 979	38 404
2350	(61 630)	(100 034)	(38 404)

4. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о составе дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 2.1. Пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах.

Дебиторская задолженность по налогам и взносам во внебюджетные фонды по состоянию на 31 декабря включает:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2020 г.	2019г.	2018 г.
Налог на прибыль	9 790	-	1344
Налог на добавленную стоимость	40 895	14 154	-
Взносы во внебюджетные фонды	-	-	87
Итого дебиторская задолженность по налогам и взносам во внебюджетные фонды	50 685	14154	1431

Информация о составе и движении финансовых вложений за отчетный период представлена в Таблице 3 Пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Предоставленные займы	41 962	226 959	6434

По состоянию на 31 декабря 2020 г займы в разрезе контрагентов:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб
ООО "Агродока" ИНН 1831110290	9 333
ООО "АГРОДРАЙВЕРЫ" ИНН 6102069563	9 166
ООО "АгроЦентрЗахарово" ИНН 5032111175	7 153
ООО "АгроЦентрЛиски" ИНН 3614004860	3 548
ООО "Матрикс Универсал" ИНН 0277129484	12 725
ООО «Техно – Профи» ИНН 2224119493	37
Итого	41 962

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

1) Денежные средства по состоянию на 31 декабря включают:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Денежные средства в рублях на счетах в банках	47 282	6 601	24 831
Итого денежные средства	47 282	6 601	24 831

2) В состав поступлений от продажи продукции, товаров, работ и услуг по Денежным потокам от текущих операций Отчета о движении денежных средств вошли следующие поступления:

Статья движения денежных средств	Сумма за 2020г., тыс. руб.	Сумма за 2019г., тыс. руб.
Лизинговые платежи от лизингополучателей, в том числе по первоначальному авансу	2 032 169	1 615 108
Выкупные платежи по договорам лизинга	132 747	57 597
Комиссии по договорам лизинга	20 630	9 267

Прочие оплаты от покупателей	-	-
Итого	2 185 546	1 681 972

3) Общество ожидает к получению лизинговые платежи в следующем размере (по контрактам, предмет лизинга по которым передан в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года):

Тыс.

Валюта контракта	К получению в 2021 г.	К получению после 2021 г.
Рубли	2 033 870 391,19	2 292 624 702,54
Евро	-	-
Доллар США	-	-

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Информация о наличии прочих активов за отчетный период представлена в Таблицах 1 и 2 Пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах.

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Тыс. руб.

Виды активов, тыс. руб.	2020 г.		2019 г.		2018 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы будущих периодов по остаточной стоимости предметов лизинга, переданных на баланс лизингополучателю	1 498 190	1 377 198	1 144 745	987 021	931 440	827 034
Прочие активы	-	3 623	-	2 867	-	3 516
Итого	1 498 190	1 380 821	1 144 745	989 888	931 440	830 550

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года уставный капитал составляет 123 200 тыс. руб. Задолженности учредителей по взносам в Уставный капитал на конец отчетного периода нет. В течение 2020 и 2019 годов выплаты дивидендов не производилось.

8. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2020г.		2019 г.		2018 г.	
	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства
Основной долг по займам	974 203	1 279 093	943 618	910 217	601 422	792 965
Проценты	5 067	-	4 523	-	4 690	-
Итого заемные средства	979 271	1 279 093	948 141	910 217	606 112	792 965

Краткосрочные заемные средства

Займодавцем является Де Лаге Ланден Айлэнд. Краткосрочные заемные средства, включая проценты, имеют следующую структуру:

Валюта	Балансовая стоимость займов, тыс. руб.		Срок погашения	
	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Рубли	968 612	728 477	2021 г.	2020 г.
Евро	10 651	219 658	2021 г.	2020 г.
Доллары	8	6	2021 г.	2020 г.
Итого краткосрочные заемные средства	979 271	948 141		

Долгосрочные заемные средства

Займодавцем является Де Лаге Ланден Айлэнд. Долгосрочные заемные средства имеют следующую структуру:

Валюта	Балансовая стоимость займов, тыс. руб.		Срок погашения	
	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Рубли	1 279 093	910 217	2022 - 2025 гг.	2021 - 2024 гг.
Евро	-	-	2022 - 2023 гг.	2021 - 2022 гг.
Доллары	-	-	-	-
Итого долгосрочные заемные средства	1 279 093	910 217		

9. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства, представленные резервами на предстоящую оплату отпусков работникам, по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Тыс. руб.

Из общей суммы резервов:	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Долгосрочные	-	-	-
Краткосрочные	831	871	660
Итого оценочные обязательства	831	871	660

Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2020 года. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2020 года будет использован в первой половине 2021 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Судебные иски

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года Общество не выступает в качестве ответчиков по судебным искам.

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 2.3 Пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах.

Задолженность по налогам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает:

Тыс. руб.

Налог	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Налог на прибыль	-	492	3 391
Налог на добавленную стоимость	-	-	9 462
Транспортный налог	39	36	36
Итого задолженность по налогам	39	528	12 889

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99 «Доходы организации»), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99 «Расходы организации»):

Тыс. руб.

Вид деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)		Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		Валовая прибыль	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Выручка от услуг финансового лизинга	2 118 252	1 674 841	(1 849 147)	(1 450 935)	269 105	223 906
Итого за период	2 118 252	1 674 841	(1 849 147)	(1 450 932)	269 105	223 906

Информация о себестоимости произведенных и реализованных товаров (работ, услуг) в разрезе статей расходов приведена в таблице:

Тыс. руб.

Статья расходов	2020 г.	2019 г.
Расходы будущих периодов по предметам лизинга	1 810 870	1 417 545
Амортизация ПЛ	11 627	9 210
Страхование предметов лизинга	19 828	18 081
Прочие расходы	6 822	6 099
Итого за период	1 849 147	1 450 935

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Тыс. руб.

Управленческие расходы	2020 г.	2019 г.
Оплата труда и страховые взносы	14 703	13 014
Консультационные услуги	20 464	17 199
Аренда	3 125	2 774
Командировочные расходы	925	1 807
Прочие расходы	11 215	10 178
Итого за период	50 432	44 972

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

За 2019 и 2020 год были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы (по строкам 2340, 2350 Отчета о финансовых результатах):

Тыс. руб.

Прочие доходы	2020 г.	2019 г.
Курсовые разницы	-	8 254
Реализация основных средств и прочего имущества	135 564	74 201
Скидка и субсидии, предоставленные поставщиками	106 408	84 421
Прочие доходы	11 295	4 699
Итого за период	253 267	171 575

Тыс. руб.

Прочие расходы	2020 г.	2019 г.
Курсовые разницы	19 871	1 184
Реализация основных средств и прочего имущества	122 323	57 143
Резерв по сомнительной задолженности	-	-
Услуги банка	4 380	2 629
Прочие расходы	1 218	674
Итого за период	147 792	61 630

13. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Ведение бухгалтерского учета отложенных налогов осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Расчет налога на прибыль представлен следующим образом:

Тыс. руб.

Показатель	2020 г.	2019 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	190 507	176 091
Сумма (условного расхода) условного дохода по налогу на прибыль	(38 102)	(35 218)
Постоянные налоговые (обязательства) активы отчетного периода:	(5 529)	(193)
Отложенные налоговые обязательства:	31	89
Отложенные налоговые активы:	55	(116)
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	163 142	176 922

Сумма убытка или части убытка, уменьшающего налоговую базу	0	0
Налоговая база для исчисления налога	163 142	176 922
Ставка налога на прибыль	20 %	20 %
Текущий налог на прибыль	32 628	35 384

Расчет суммы отложенного налога на прибыль:

Вид активов и обязательств	на 01.01.2020 г.			на 31.12.2020 г.			Изменение отложенного налогового актива	Изменение отложенного налогового обязательства
	Разница между балансовой стоимостью и стоимостью для целей налогообл.	Вычитаемая временная разница (ОНА)	Налогооблаг. временная разница (ОНО)	Разница между балансовой стоимостью и стоимостью для целей налогообл.	Вычитаемая временная разница (ОНА)	Налогооблаг. временная разница (ОНО)		
Доходные вложения в материальные ценности	-	4 257	-	-	3 859	-	(398)	-
Кредиторская задолженность	-	31	-	-	3	-	(28)	-
Основные средства.	-	-	34	-	3	28	3	6
Оценочные обязательства	-	174	-	-	166	-	(8)	-
Расходы будущих периодов	-	128	29	-	614	4	486	25
Всего	X	4 590	63	X	4 645	32	55	31

Общество не имеет не перенесенного убытка по состоянию на 01 января 2020 и 2019 гг.

14. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами, в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», являются другие организации, лица или фирмы, контролирующие другую организацию.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности, отраженной в данных Пояснениях и в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», выделено Закрытое Акционерное Общество «АГКО ФИНАНС Б.В.», как основной и единственный участник Общества с 100 % долей участия в Уставном капитале Общества.

Общество не имеет бенефициарного владельца, имеющего более 25% бенефициарного участия в соответствии с действующим законодательством. Конечными бенефициарами являются физические лица с долей участия менее 25%, которые являются членами кооператива Работбанк У.А.

Список связанных сторон Общества по состоянию на 31 декабря 2020 представлены ниже.

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	Закрытое Акционерное	Вестдейк 51, 5611СА Эйндрховен, Нидерланды	Компания АГКО ФИНАНС Б.В. имеет более чем 50% общего	100%	-

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
	Общество «АГКО ФИНАНС Б.В.»		количества голосов Общества		
Основной управленческий персонал					
1.	Паулус Хилке Ламбертус Мария Юпинга	Нидерланды	Нидерланды, Председатель Совета Директоров	-	-
2.	Роб Вильгемус Мартинус Ван Ден Хейвель	Нидерланды	Член Совета Директоров	-	-
3.	Алмазов Руслан Азаматович	Российская федерация	Генеральный директор	-	-
4.	Асташкин Евгений Николаевич	Российская Федерация	Коммерческий директор	-	-
5.	Тимонина Ирина Александровна	Российская Федерация	Главный бухгалтер	-	-
Другие связанные стороны					
6.	Де Лаге Ланден Айлэнд Компани	Джорджс Куэй Плаза, Джордс Куэй, Дублин 2, Ирландия	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	-	-
7.	Де Лаге Ланден Интернэшнл Б. В.	Вестдейк 51, 5611СА Эйндховен, Нидерланды	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	-	-
8.	Общество с ограниченной ответственностью «Де Лаге Ланден Лизинг»	125047, г. Москва, Бутырский вал, 10	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	-	-
9.	Общество с ограниченной ответственностью «Каргобулл Финанс»	125047, г. Москва, Бутырский вал, 10	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	-	-
10.	Общество с ограниченной ответственностью «ДЛЛ Финанс»	125047, г. Москва, Бутырский вал, 10	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	-	-

Краткосрочные вознаграждения основного управленческого персонала за 2020 год составили 6 386 тыс. руб. (за 2019 год: 6 021 тыс. руб.). Долгосрочное вознаграждение основного управленческого персонала отсутствует.

Задолженность по заёмным обязательствам на 31.12.2020 и 31.12.2019 г. составила:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2020 года, в том числе		По состоянию на 31 декабря 2019 года		Форма расчетов
	задолженность по займу	проценты по займу	задолженность по займу	проценты по займу	

Займы выданные					
Де Лаге Ланден Айэланд Компани	-	-	-	-	Безналичная
Займы полученные					
Де Лаге Ланден Айэланд Компани	2 253 296	5 067	1 853 835	4 524	Безналичная

Величина займов, полученных от Де Лаге Ланден Айэланд :

2020 год – 1 988 684 тыс. руб

2019 год – 1 331 346 тыс. руб

Средняя ставка по кредитам, полученным в Евро, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет - 0,19%

Средняя ставка по кредитам, полученным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 6,10%

Средняя ставка по кредитам, полученным в валюте Доллар США, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет – 0,00 %(не было получено ни одного займа в долларах)

Общество понесло следующие доходы и расходы от операций со связанными сторонами (за исключением вознаграждения управленческому персоналу):

Тыс. руб.

Наименование показателя	За 2020 год		За 2019 год		Форма расчетов
	Доходы и расходы	Остаток задолженности	Доходы и расходы	Остаток задолженности	
Проценты к уплате					
Процентов к уплате по кредитному соглашению с Де Лаге Ланден Айэланд Компани	(141 367)	5 067	(118 905)	4524	Безналичная
Управленческие и прочие расходы					
Сервисное обслуживание по договору с ООО «ДЛЛ Лизинг»	(14 672)	4 128	(11 942)	1 566	Безналичная
Консультационные услуги по договору с Де Лаге Ланден Интернэшнл Б. В.	(6 041)	-	(5 860)	75	Безналичная

Сервисное обслуживание по договору с ООО «ДЛЛ Финанс»	-	-	-	-	Безналичная
Аренда по договору с ООО «ДЛЛ Финанс»	-	-	-	-	Безналичная
Аренда по договору с ООО «ДЛЛ Лизинг»	(2 699)	-	(2 230)	-	Безналичная

15. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам экономики Российской Федерации, которой присущи характеристики развивающихся рынков. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться. Ситуации различного правоприменения создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, усиливает риски, связанные с осуществляемыми Компанией операциями. Хотя Компания не осуществляет операции в Украине и не осуществляет операции с лицами, подпадающими под санкции, снижение темпов роста экономики России, ухудшение доступа к рынкам капиталов, рост инфляции, а также падение платежеспособности населения негативно влияют на качество лизингового портфеля. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие этих условий может отличаться от их оценки руководством на данный момент.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения стабильного положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

16. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой (31 декабря 2020 года) и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

17. Обеспечение полученное

По состоянию на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 обеспечения обязательств и платежей полученные представляют собой поручительства третьих лиц в размере :

		тыс. руб
Пересчет на курс на 31.12.20 по Поручительствам	1 746 606	
Пересчет на курс на 31.12.20 по Залогам	7 453	
Итого	1 754 059	

		тыс. руб
Пересчет на курс на 31.12.19 по Поручительствам	1 674 363	
Пересчет на курс на 31.12.19 по Залогам	124 873	
Итого	1 799 236	

18. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности Общества осуществляется в соответствии с Информацией Минфина РФ от 14 сентября 2012 года № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности».

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным рискам.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

1. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

1.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты.

Риск изменения процентной ставки

Общество подвержено влиянию изменений, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом

и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может и сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента и сбалансированы по срокам. Таким образом, руководство считает, что Общество не существенно подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменений в валютных курсах. Подверженность риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, операционной деятельностью.

Общество оказывает услуги, приобретает товары и привлекает существенные заемные средства, номинированные как в иностранной валюте, в Евро и долларах США, так и в рублях. Общество стремится привести свои финансовые обязательства в иностранной валюте в соответствие с активами и будущими денежными потоками, выраженными в иностранной валюте, минимизируя, таким образом, валютный риск. Общество не осуществляет хеджирования валютных рисков, связанных с совершаемыми операциями.

1.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности по договорам лизинга).

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга. Исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на предоставление имущества в лизинг. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

1.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), прочему.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования заемных средств и отсрочек платежей при расчетах с поставщиками.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время 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.

2. Другие виды рисков

2.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

2.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность на всей территории России. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

2.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

Генеральный директор
ООО «АГКО ФИНАНС»

Алмазов Руслан Азаматович

01 марта 2021 года