

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО "ИФС Лизинг" за 2022 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "ИФС Лизинг" (далее – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью "ИФС Лизинг".

Сокращенное наименование: ООО "ИФС Лизинг".

Юридический адрес Общества: 141402, Московская область, г. Химки, ул. Ленинградская, дом 39, строение 6, офис ОВ02_05_В1.

ИНН/КПП 7709411187/504701001.

ОГРН 1037709021283.

ООО "ИФС Лизинг" создано в 2003 году и зарегистрировано согласно законодательству РФ за основным государственным регистрационным номером № 1037709021283 датой 7 марта 2003 г. с выдачей «Свидетельство о государственной регистрации юридического лица» Серия 77 № 003381939. Обществу было присвоено наименование – ООО «Ивеко Капитал Россия».

06.12.2021 г. зарегистрирована смена наименования Общества на ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Файненшиал Сервисез Руссия» (далее – «Общество»), внесена запись в ЕГРЮЛ за основным государственным регистрационным номером (ГРН) 2215002630731.

23.03.2023 г. зарегистрирована смена наименования Общества на ООО «ИФС Лизинг» (далее – «Общество»), внесена запись в ЕГРЮЛ за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 2235000531225.

В течение 2022 года изменений в учредительные документы не вносилось. 11 августа 2022 г. произошла смена адреса регистрации, а именно изменение номера офиса. Новый адрес регистрации: 141402, Московская область, г. Химки, ул. Ленинградская, дом 39, строение 6, офис ОВ02_05_В1.

По состоянию на 31 декабря 2020 основным и единственным участником Общества являлся «CNH INDUSTRIAL CAPITAL LIMITED». Компания создана и зарегистрирована по законодательству Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии и находилась по адресу: Соединенное Королевство, Кранес Фарм Роуд, Базилдон, Эссекс, СС14 3АД.

19.10.2021 г. были внесены изменения в учредительные документы: основным и единственным участником Общества является Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. Компания создана и зарегистрирована по законодательству Нидерландов и находится по адресу: 25 Сейнт Джеймсис Стрит, Лондон, SW1A 1HA, Соединенное Королевство. Доля данной компании в Уставном Капитале Общества на 31 декабря 2022 года составляет 100%.

Уставный Капитал составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов рублей 00 коп.).

Бенефициарным владельцем Общества по состоянию на 31.12.2022 г. является Giovanni Agnelli B.V. через Exor N.V., владеющий 27,3% акций (и 42,8% доля голосов) CNH Industrial N.V., которой принадлежит «CNH INDUSTRIAL CAPITAL LIMITED».

В 2023 году произошла смена учредителя Общества. В соответствии с договором купли-продажи 100% долей Общества от 01.02.2023 новым учредителем Общества является ООО "ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ" с долей участия 100%. Бенефициарным владельцем Общества является Ким Игорь Владимирович.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2021 году составила 9 человек.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2022 году составила 8 человек.

Общество в 2022 году осуществляло следующие виды деятельности:

- оказание лизинговых услуг.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Новый Устав Общества утвержден решением единственного Участника № 03/23 от 15.03.2023 г.

Решением № 05/13 от 13 мая 2013 г. на должность Генерального Директора Общества назначена Масина Елена Геннадьевна. Решением 02/16 от 25 апреля 2016 г. полномочия Масиной Елены Геннадиевны были продлены по 14 мая 2019 г.

Решением № 01/18 от 5 февраля 2018 г. Масина Елена Геннадиевна была освобождена с 5 февраля 2018 г. от занимаемой должности и с 6 февраля 2018 г. до момента утверждения нового Генерального директора Общества на должность Временно Исполняющего Обязанности Генерального директора (ВРИО) со всеми полномочиями, предусмотренными Уставом и законодательством для единоличного исполнительного органа (Генерального директора), была назначена Горшкова Наталья Николаевна. 7 марта 2018 г. Решением № 03/18 утвержден новый Генеральный директор – Соловьева Татьяна Сергеевна. Решением от 15 января 2021 г. полномочия генерального директора продлены на 3 года.

Общество подлежит обязательному аудиту, так как подпадает под критерии, установленные ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Общество не имеет филиалов, представительств, обособленных подразделений.

Общество не имеет лицензий.

Общество не относится к субъектам малого предпринимательства.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана 31 марта 2023 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «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 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- оценка отложенных налоговых активов;
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату;
- резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности.

Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 г. № 204н.

В соответствии с п. 12 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п. 4 ФСБУ 6/2020, стоимостью до 40 000 рублей, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

Сроки полезного использования основных средств (в месяцах), использованные для начисления амортизации устанавливаются в соответствии с п. 9 ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 5,6 ФСБУ 6/2020). Переоценка основных средств по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Термин «Тоталь» в отношении основных средств далее по тексту данных Пояснений означает полную гибель транспортного средства.

Учет нематериальных активов и материально-производственных запасов

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов. Переоценка НМА не производится. Проверка НМА на обесценение не производится.

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи.

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

Аренда

Общество в качестве арендодателя (лизингодателя)

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Сделки по приобретению предмета лизинга осуществляются на рыночных условиях. В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин, причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Связанные с договором аренды затраты арендодателя включаются в чистую стоимость инвестиции в аренду по мере осуществления этих затрат.

В качестве ставки дисконтирования (процентной ставки) применяется ставка, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены.

Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При операционной аренде прежний порядок учета актива не изменяется в связи с его передачей в аренду, за исключением изменения оценочных значений.

Доходы в виде сумм арендных платежей по операционной аренде признаются ежемесячно в соответствии с условиями заключенных Договоров аренды (в суммах, обозначенных в договорах лизинга как стоимость оказанных за соответствующий период услуг, на конец месяца или на дату совершения платежа в соответствии с условиями каждого отдельного договора аренды).

Включение в состав доходов сумм авансовых арендных платежей по операционной аренде происходит в соответствии с условиями соответствующих Договоров аренды.

Возврат (изъятие)

В случае возврата (изъятия) предметов лизинга, переданных изначально по договорам лизинга лизингополучателям, и учитываемых в качестве объектов учета неоперационной (финансовой) аренды, Общество приходит такие предметы лизинга на счет 41 Товары по остаточной стоимости.

Страховые случаи

При выбытии предмета лизинга в результате наступления страхового случая по договору проводки по выбытию предмета лизинга отражаются в учете на дату соглашения о расторжении договора лизинга. Годные остатки, если такие образуются в результате наступления страхового случая, приходятся на счет 41 01 в учете на дату соглашения о расторжении договора лизинга. Доходы от продажи годных остатков отражаются на счете 91.01 Сумма страховой выплаты отражается в отчетности компании в составе прочих доходов полностью, без учета расходов, возникших в результате выбытия предмета лизинга.

Обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду

Общество проверяет чистую стоимость инвестиции в аренду на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и создает резерв под обесценение дебиторской задолженности по аренде на основе модели «ожидаемых кредитных убытков».

Расходы по формированию резерва относятся на прочие расходы на счет 91.02.

По состоянию на каждую отчетную дату Общество пересматривает размер резерва и проверяет, насколько изменился кредитный риск по каждой чистой инвестиции в аренду:

- Если кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество оценивает оценочный резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, Общество оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Следующие факторы рассматриваются Обществом как свидетельства того, что кредитный риск по данной дебиторской задолженности значительно увеличился с момента первоначального признания:

- Просрочка арендатором уплаты арендных платежей;
- Наступление других обстоятельств и факторов, которые свидетельствуют о рисках невыполнения арендатором в будущем своих обязательств по оплате аренды, таких как: наличие заявления кредиторов о банкротстве лизингополучателя; наличие исполнительного производства на существенные суммы; ухудшение платежной дисциплины.

Продажа (переуступка за вознаграждение) Обществом стороннему лицу права требования по договору, включая право на возврат предмета аренды в конце срока договора или (если это предусмотрено договором) право на получение выкупной стоимости предмета аренды в конце срока договора.

Общество признает в составе прочей прибыли (счет 91.01) или прочего убытка (счет 91.02) прибыль или убыток от обесценения суммы ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимые для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с Учетной политикой.

Общество как арендатор

Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Права пользования активами" к счету 01 Основные средства".

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Амортизация начисляется с 1 числа месяца, следующего за месяцем признания права пользования.

Общество рассчитывает фактическую стоимость права пользования активом исходя из величины первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей, осуществленных по дате предоставления предмета аренды или до этой даты.

В случае отсутствия ставки дисконтирования в договоре аренды Общество использует для расчета Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях.

Общество первоначально оценивает обязательство по аренде как сумму номинальных величин будущих арендных платежей на дату оценки.

Для предметов лизинга, в целях определения приведенной стоимости будущих арендных платежей в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения лизингодателем у поставщика.

В качестве упрощения практического характера неарендные компоненты договора аренды отдельно не выделяются. Каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в качестве одного компонента аренды.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

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

Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные выше условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

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

Дебиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами, с учетом всех скидок (надбавок).

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

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной. Сомнительным долгом признается любая задолженность клиента/контрагента Общества в случае, если эта задолженность не погашается в сроки, установленные договором, или с высокой степенью вероятности

не будет погашена и не обеспечена соответствующими гарантиями (ликвидным залогом, поручительством или действующей гарантией). При этом в случае, если в отношении клиента/контрагента Общества инициирована процедура банкротства, дебиторская задолженность признается сомнительной вне зависимости от наличия соответствующего обеспечения. Признание дебиторской задолженности сомнительной и определение сумм отчислений в резервы по сомнительным долгам оформляется бухгалтерской справкой ежегодно при составлении годовой бухгалтерской отчетности. Суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам включаются в состав прочих расходов на последнее число отчетного периода. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности, а также по результатам мониторинга дебиторской задолженности, который осуществляется Департаментом кредитного анализа.

В общем случае сумма резерва по сомнительным долгам исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней, а также по сомнительной задолженности, возникшей у клиента/контрагента Общества, в отношении которого инициирована процедура банкротства – 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.

Рассчитанные, исходя из сумм задолженностей и сроков их возникновения, резервы могут быть уменьшены/увеличены по рекомендации Департамента кредитного анализа на основе проведенного мониторинга дебиторской задолженности. Рекомендации специалиста департамента кредитного анализа должны быть оформлены Отчетом Департамента кредитного анализа с приложением аналитических данных, которые служат основаниями для данной рекомендации.

Мониторинг осуществляется в разрезе контрагентов. Мониторинг включает информацию о статусе договора на момента мониторинга (расторгнут / не расторгнут / готовится к расторжению), анализ финансового состояния контрагента (если финансовая отчетность предоставлена контрагентом либо имеет в открытых источниках информации, информационных базах данных, проверку на предмет наличия/отсутствия информации о предстоящем банкротстве, ликвидации, реорганизации контрагента, имеющейся задолженности по налогам, арестам по банковским счетам и других сведений, которые прямо либо косвенно могут указывать на ухудшение финансового состояния контрагента и его способность выполнять обязательства по имеющимся договорам. Мониторинг включает также оценку гарантий по договору (залог, поручительство, гарантии), по результатам данной проверки дебиторская задолженность также может быть признана сомнительной даже при наличии данного обеспечения.

Мониторинг осуществляется только для контрагентов с не погашенной в сроки дебиторской задолженностью, превышающей 500 тыс. руб.

Для контрагентов с не погашенной в сроки дебиторской задолженностью, не превышающей 500 тыс. руб., резерв исчисляется по общему правилу, исходя из сроков возникновения задолженности, имеющиеся по договору дополнительные обеспечения (исключение составляют банковские гарантии) не принимаются во внимание при начислении резерва по данной задолженности.

При этом сумма резерва по сомнительной задолженности определяется исходя из сумм задолженностей, выраженных в валюте договора, пересчитанных по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

В случае, если основная задолженность была признана сомнительной на момент формирования резерва и была изменена решениями судов / дополнительными соглашениями / другими законными актами, то такие изменения независимо от сроков их возникновения так же признаются сомнительной задолженностью и резервы начисляются на полную сумму задолженности исходя из сроков возникновения основной задолженности.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован Обществом лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Обществом, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Признание дебиторской задолженности безнадежным долгом оформляется приказом Генерального директора.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная Обществом в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению в состав прочих доходов Общества в текущем отчетном периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению в прочие расходы в текущем отчетном периоде.

Списание долгов, признанных безнадежными, осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав прочих расходов.

Доходы

Учет доходов ведется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» с учетом требований осмотрительности.

Доходы в виде сумм лизинговых платежей признаются ежемесячно в соответствии с условиями заключенных Договоров Лизинга (в суммах, обозначенных в договорах лизинга как стоимость оказанных за соответствующий период услуг, на конец месяца или на дату совершения платежа в соответствии с условиями каждого отдельного Договора Лизинга). Включение в состав доходов сумм авансовых лизинговых платежей происходит в соответствии с условиями соответствующих Договоров Лизинга.

Доходы от реализации имущества (ТМЦ и ОС) учитываются исходя из условий соответствующих договоров и дат подписания первичных бухгалтерских документов по данным договорам.

Доходы от агентских вознаграждений учитываются в соответствии с условиями заключенных Агентских соглашений и дат подписания первичных бухгалтерских документов по данным соглашениям.

К доходам от обычных видов деятельности Общество относит:

- доходы по оказанию услуг лизинга/аренды;
- доходы от реализации предметов лизинга, которые ранее передавались Обществом в лизинг;
- доходы от реализации заложенного имущества, принятого в качестве залога по заключенным ранее договорам Лизинга;
- доходы от реализации возвращенного (изъятого) из лизинга имущества, которое ранее передавалось Обществом в лизинг;
- доходы от дополнительных услуг, оказанных в рамках заключенных договоров Лизинга;
- доходы в виде комиссий за досрочные выкупы/реструктуризации по заключенным договорам Лизинга;
- доходы в виде комиссий за заключение договоров Лизинга.

К прочим доходам Общество относит:

- доходы в виде процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств Общества, в т.ч. за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете Общества в этом банке;
- доходы от реализации основных средств общехозяйственного назначения, не являвшихся для Общества предметами лизинга, и которые ранее не передавались Обществом в лизинг;
- страховые выплаты по страховым полисам, заключенным в рамках договоров Лизинга, полученные по страховым случаям, связанным с потерями (порчей) по имуществу, пострадавшему в результате аварий и по другим причинам, которые рассматриваются в качестве страховых случаев, и не направленные на погашение задолженностей Лизингополучателей в соответствии с условиями соответствующих договоров Лизинга;
- прочие полученные страховые выплаты по страховым случаям;
- доходы от выкупа годных остатков Лизингополучателями;
- возмещение убытков, возникших в связи с утратой предметов лизинга;
- пени и штрафы, начисленные за нарушение договорных отношений (в т.ч. по договорам Лизинга);
- курсовые разницы;

- госпошлины по выигранным судебным делам;
- прочие доходы, которые нельзя отнести к доходам от обычных видов деятельности.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Выручка от предоставления за плату в лизинг своих активов признается в бухгалтерском учете только при одновременном соблюдении условий, определенных в подпунктах «а», «б» и «в» настоящего пункта.

Расходы

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В целях организации признания расходов с учетом связи между произведенными расходами и полученными доходами (соответствия расходов и доходов), а также исходя из требования приоритета содержания хозяйственной операции перед формой, затраты, произведенные в текущем периоде, но относящиеся к следующим периодам отражаются в качестве расходов будущих периодов, а затем списываются на расходы в течение всего периода, к которому эти расходы относятся. К таким расходам относятся:

- расходы по страхованию имущества общества по договорам страхования;
- расходы по страхованию ответственности общества;
- расходы по добровольному личному страхованию работников, по договорам страхования, заключаемым на срок не менее одного года;
- расходы на приобретение и доработки компьютерных программ, приобретение лицензий и неисключительных прав на программное обеспечение;
- расходы на приобретение основных средств, переданных по договорам лизинга Лизингополучателям, и учитываемых в течение срока договоров лизинга на балансе Лизингополучателей, но остающихся в собственности Общества (Лизингодателя);
- дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением долгосрочных займов и кредитов.

При этом:

- расходы на приобретение основных средств, переданных по договорам лизинга Лизингополучателям, и учитываемых в течение срока договоров лизинга на балансе Лизингополучателей, но остающихся в собственности Общества (Лизингодателя), принимаются к учету пропорционально получаемым по соответствующим договорам лизинга доходам (лизинговым платежам), а суммы таких расходов определяются ежемесячно как: произведение суммы остатка стоимости оборудования по договору Лизинга на начало текущего месяца и суммы лизингового платежа по договору Лизинга в текущем месяце

деленной на сумму всех оставшихся платежей по договору Лизинга включая текущий месяц;

- расходы по страхованию ответственности общества принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы по добровольному личному страхованию работников принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы по страхованию имущества предназначенного для сдачи в лизинг (предметов лизинга) / аренду, имущества (предметов лизинга) изъятого из лизинга и предназначенного для последующей сдачи в аренду или для последующей продажи принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы по страхованию имущества общехозяйственного назначения принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы на приобретение и доработки компьютерных программ, приобретение лицензий и неисключительных прав на программное обеспечение принимаются к учету ежемесячно равными долями в течение установленного приказом Генерального директора срока полезного использования соответствующих программ/доработок/лицензий;
- дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением долгосрочных займов и кредитов принимаются к учету ежемесячно равномерными долями в течение оставшегося на момент признания каждого дополнительного расхода срока пользования соответствующими кредитными или заемными средствами.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Затраты по процентам, рассчитанным и начисленным по договорам кредитования, относятся на расходы в последний день каждого календарного месяца и в момент уплаты в соответствии с условиями соответствующих договоров.

Расходы и потери по имуществу, пострадавшему в результате аварий и по другим причинам, которые рассматриваются в качестве страховых случаев, учитываются в качестве прочих расходов в полном объеме.

Общество относит к прямым расходам:

- Амортизацию оборудования, переданного в операционную аренду;
- расходы по страхованию имущества общества, переданного в лизинг/аренду, а так же имущества возвращенного (изъятого) из лизинга;
- расходы, связанные с постановкой на учет/снятием с учета транспортных средств, передаваемых в лизинг / возвращаемых (изымаемых) из лизинга;
- пошлины, уплачиваемые Обществом в соответствии с законодательством РФ при постановке на учет, прохождении ТО и снятии с учета по транспортным средствам, переданным в лизинг / возвращенным (изъятым) из лизинга;
- штрафы ГИБДД, уплачиваемые по транспортным средствам, находящимся в лизинге;
- расходы по оплате труда персонала, непосредственно связанного с оказанием лизинговых услуг;
- агентские вознаграждения за услуги по изъятию техники из лизинга;
- расходы на подготовку к перегону/транспортировке имущества, возвращенного (изъятого) из лизинга;
- расходы на перегон/транспортировку имущества, возвращенного (изъятого) из лизинга до мест хранения;
- расходы на хранение возвращенной (изъятой) из лизинга техники;
- налог на имущество по имуществу, переданному в лизинг/аренду;
- расходы на техническое обслуживание и доукомплектацию имущества, переданного в лизинг;

- расходы на проверку потенциальных Лизингополучателей до заключения договоров Лизинга и мониторинг состояния Лизингополучателей в течение лизинга.

Все остальные расходы Общество относит к косвенным.

Управленческие расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они фактически относятся и в котором они возникают у Общества исходя из условий каждой конкретной сделки.

Заемные средства

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств, Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

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;
- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях.

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто также 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;
- осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств;
- покупка и перепродажа финансовых вложений.

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.

В случае, если незамедлительно после поступления денежных средств в иностранной валюте, Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в Отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае, если незадолго до платежа в иностранной валюте, Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в Отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

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

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 курсовых разниц, связанными с:

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

Доллар США 70,3375 рублей

Евро 75,6553 рублей

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

Доллар США 74,2926 рублей

Евро 84,0695 рублей

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

Доллар США 73,8757 рублей

Евро 90,6824 рублей

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

Общество принимает к бухгалтерскому учету активы в качестве финансовых вложений, если одновременно выполняются следующие условия:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством.

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

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими доходами, а проценты, начисленные по выданным кредитам и займам, в отчете о финансовых результатах показываются отдельно по строке проценты к получению.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае наличия признаков устойчивого снижения стоимости финансовых вложений Общество создает резервы

под обесценение финансовых вложений (в данном случае дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования, текущая рыночная стоимость по данному виду финансовых вложений не определяется).

Устойчивое снижение расчетной стоимости финансовых вложений признается для:

- 1) финансовых активов при значительном увеличении кредитного риска, не имеющих признаков обесценения (отсутствие факта дефолта / значительной просрочки на текущую дату);
- 2) финансовых активов со значительным увеличением кредитного риска, имеющих признаки обесценения (наличие факта дефолта / значительное просрочки на текущую дату).

Примерами ситуаций, которые могут свидетельствовать о снижении расчетной стоимости финансовых вложений, являются:

- а) появление у должника (дебитора по приобретенной дебиторской задолженности) признаков банкротства либо объявление его банкротом, других признаков значительного увеличения кредитного риска по данному дебитору;
- б) отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений (дебиторской задолженности), приводящие к появлению просрочек платежей, высокая вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Указанная проверка производится по всем финансовым вложениям организации, по которым наблюдаются признаки их обесценения, а также по которым не наблюдаются признаки обесценения, но может отмечаться значительное увеличение кредитного риска. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года по всем финансовым вложениям, либо чаще в случае появления признаков обесценения или сведений о значительном увеличении кредитного риска. Определение резерва под обесценение производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Проверка и определение резерва под обесценение осуществляется Департаментом кредитного анализа.

Проверка проводится в разрезе контрагентов по финансовым вложениям (выданным займам), результаты проверки оформляются в виде отчетов по каждому такому дебитору. Отчет включает результаты анализ финансового состояния контрагента (если финансовая отчетность предоставлена контрагентом либо имеется в открытых источниках информации, информационных базах данных), проверки на предмет наличия/ отсутствия информации о текущем процедуре банкротства / предстоящем банкротстве, ликвидации, реорганизации контрагента, имеющейся задолженности по налогам, арестам по банковским счетам и других сведений, которые прямо либо косвенно могут указывать на ухудшение финансового состояния контрагента и его неспособность выполнять обязательства по имеющимся договорам. Проверка включает также оценку имеющегося обеспечения (залог, поручительство, банковские гарантии, страхование кредитных рисков). Результаты проверки имеющегося обеспечения по контрагентам учитываются при принятии решения о создании резерва под обесценение.

Сумма резерва под обесценение финансового вложения исчисляется следующим образом (при этом резерв может быть уменьшен на величину имеющегося обеспечения по результатам проверки и по решению Департамента кредитного анализа):

- по финансовым вложениям, по которым в отношении контрагентов имеются сведения о предстоящем банкротстве / текущей процедуре банкротства / наличия признаков банкротства, сведения о существенном ухудшении финансового состояния, других признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, резерв начисляется из расчета 100% от текущей учетной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым отсутствует или произошло существенное снижение поступлений в течение от 30 до 89 дней от даты платежа по договору на основании которого возникло финансовое вложение (с учетом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчета 30% текущей

учетной стоимости финансового вложения;

- по финансовым вложениям, по которым отсутствует или произошло существенное снижение поступлений в течение от 90 до 179 дней от даты платежа по договору, на основании которого возникло финансовое вложение (с учетом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчета 50% от текущей учетной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым отсутствует или произошло существенное снижение поступлений в течение более чем 180 дней от даты платежа по договору, на основании которого возникло финансовое вложение (с учетом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчета 100% от текущей учетной стоимости финансового вложения.

Если на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты организации в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Внесение изменений в учетную политику на 2023 год не планируется.

3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Изменение учетной политики

В 2022 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с

- 1) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 6/2020 «Основные средства», при этом Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному). Для целей указанной корректировки балансовой стоимостью основных средств считается их первоначальная стоимость (с учетом переоценок – если применимо), признанная до начала применения ФСБУ 6/2020 в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой, за вычетом накопленной амортизации. При этом накопленная амортизация была рассчитана в соответствии с ФСБУ 6/2020 исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования, определенного в соответствии с ФСБУ 6/2020.

Пересчет не оказал влияние на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, так как операции, в отношении которых действовали изменения, не являются существенными.

- 2) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», при этом Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни). Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. Влияние данного пересчета на показатели отчетности приведены в таблице ниже.

В результате величина остатков на бухгалтерских счетах 09, 77, 63, 76, 84 на 31 декабря 2021 и 2020 гг., если бы в предыдущие периоды для учета применялись перечисленные выше методы учета составила:

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1160 Доходные вложения в материальные ценности	[2]	(410 093)	410 093	-	(9 214)	9 214	-
1180 Отложенные налоговые активы	[2]	328 460	9 288	337 748	105 122	4 351	109 473
1100 Итого по разделу I	[2]	(81 633)	419 605	337 972	95 908	13 602	109 510
1230 Дебиторская задолженность	[2]	(275 342)	1 906 887	1 631 545	(262 290)	774 736	512 446
1200 Итого по разделу II	[2]	(275 342)	2 323 789	2 048 447	(262 290)	837 299	575 009
1600 Баланс		(356 975)	2 743 394	2 386 419	(166 382)	850 901	684 519
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	[2]	(60 757)	356 636	295 879	(19 007)	319 279	300 272
1300 Итого по разделу III	[2]	(60 757)	406 636	345 879	(19 007)	369 279	350 272
1420 Отложенные налоговые обязательства	[2]	308 490	8 518	317 008	95 589	243	95 832
1450 Прочие обязательства	[2]	(362 781)	362 781	-	(137 424)	137 424	-
1400 Итого по разделу IV	[2]	(54291)	1 984 775	1 930 484	(41 835)	341 841	300 006
1520 Кредиторская задолженность	[2]	(31 110)	96 199	65 089	(45 031)	51 419	6 388
1530 Доходы будущих периодов	[2]	(217 364)	217 773	409	(69 036)	69 107	71
1550 Прочие обязательства	[2]	6 546	-	6 546	8 526	-	8 526
1500 Итого по разделу V	[2]	(241 927)	351 983	110 056	(105 540)	139 781	34 241
1700 Баланс		(356 975)	2 743 394	2 386 419	(166 382)	850 901	684 519

Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах в результате указанных выше изменений учетной политики указаны в следующей таблице:

Статья отчета о финансовых результатах	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2021 год	За 2021 год (до пересчета)	За 2021 год (после пересчета)
2110 Выручка	[2]	(1 930 082)	2 071 203	141 121
2120 Себестоимость продаж	[2]	1 915 952	(1 942 885)	(26 933)
2100 Валовая прибыль (убыток)	[2]	(14 130)	128 318	114 188
2200 Прибыль (убыток) от продаж	[2]	(14 130)	101 472	87 342
2340 Прочие доходы	[2]	(2 930)	21 380	18 449
23405 Уменьшение резерва по сомнительным долгам	[2]	(2)	2	-
23403 Прочие доходы	[2]	(2 928)	9 931	7 003
2350 Прочие расходы	[2]	(35 129)	(12 638)	(47 766)
23506 Увеличение резерва по сомнительным долгам	[2]	(39 259)	-	(39 259)
23504 Прочие расходы	[2]	4 130	(10 884)	(6 754)
2300 Прибыль (убыток) до налогообложения	[2]	(52 189)	46 739	(5 449)
2410 Налог на прибыль	[2]	10 438	(9 382)	1 056
2411 в т.ч. отложенный налог на прибыль	[2]	10 438	(3 338)	7 100
2400 Чистая прибыль (убыток)		(41 751)	37 357	(4 393)

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены корректировки в соответствии с вышеизложенной информацией.

Исправление ошибок

В отчетности 2022 года исправления ошибок за прошлые периоды отсутствуют.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено ниже:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
				Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	За 2022 г.	303	79	–	–	–	112	–	–	303	191
	За 2021 г.	77	40	226	–	–	39	–	–	303	79
	За 2020 г.	77	18	–	–	–	22	–	–	77	40
в том числе:											
Офисное оборудование	За 2022 г.	268	58	–	–	–	110	–	–	268	168
	За 2021 г.	42	20	226	–	–	38	–	–	268	58
	За 2020 г.	42	–	–	–	–	20	–	–	42	20
Производственно-хозяйственный инвентарь	За 2022 г.	35	21	–	–	–	2	–	–	35	23
	За 2021 г.	35	20	–	–	–	1	–	–	35	21
	За 2019 г.	35	18	–	–	–	2	–	–	35	20
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	За 2022 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	За 2021 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	За 2020 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

В течение 2022, 2021 и 2020 годов основные средства не перемещались.

ОС в процессе демонтажа и выбытия отсутствуют.

Неамортизируемые объекты ОС отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., основные средства, переданные в залог, отсутствуют.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			выдано	погашено	
Долгосрочные финансовые вложения – всего	за 2022 г.	–	–	–	–
	за 2021 г.	–	–	–	–
	за 2020 г.	–	–	–	–
Краткосрочные финансовые вложения – всего	за 2022 г.	360 000	–	360 000	–
	за 2021 г.	–	360 000	–	360 000
	за 2020 г.	345 000	–	345 000	–
в т.ч.:					
Займы	за 2022 г.	360 000	–	360 000	–
	за 2021 г.	–	360 000	–	360 000
	за 2020 г.	345 000	–	345 000	–
Финансовых вложений - итога	за 2022 г.	360 000	–	360 000	–
	за 2021 г.	–	360 000	–	360 000
	за 2020 г.	345 000	–	345 000	–

По состоянию на 31 декабря 2022 г. никаких финансовых вложений Общество не имело.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. предоставленные займы включали:

Заемщик	Сумма займа	Номер договора займа	Дата выдачи	Срок погашения основного долга и процентов
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	360 000	CNHICR-CNHIFSR-01/21-RUB	27 декабря 2021 г.	27 декабря 2022 г.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. предоставленные займы включали:

Заемщик	Сумма займа	Номер договора займа	Дата выдачи	Срок погашения основного долга и процентов
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	345 000	CNHICR-ICR-02/19-RUB	18 сентября 2019 г.	30 июня 2020 г.

В течение 2022 Общество не предоставляло платные краткосрочные займы, за 2021 и 2020 гг Общество предоставляло платные краткосрочные займы в рублях сроком до года.

Текущая рыночная стоимость по видам финансовых вложений: дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора факторинга, предоставленные займы не определяется.

Все займы в 2021 и 2020 годах Общество выдавало связанной стороне, а именно: ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия», у которой те же собственники, что и у Общества. По указанным финансовым вложениям, имевшим место в 2021 и 2020 годах, текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения не являются обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Резерв по данным финансовым вложениям не создавался.

6. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении материально-производственных запасов за отчетный период представлена в нижеприведенной таблице:

Наименование показателя	Период	Изменение за период							
		Остаток на начало года		поступление		выбыло		Остаток на конец периода	
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	За 2022 г.	759		27 502		2 990		25 271	
	За 2021 г.	37	—	4 031	—	3 309	—	759	—
	За 2020 г.	77	—	1 100	—	1 140	—	37	—
в том числе:									
Товары	За 2022 г.			14 027		2 133		11 894	
	За 2021 г.			2 941		2 941			
	За 2020 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
в т.ч. Изъятые предметы лизинга	За 2022 г.	—	—	11894	—	—	—	11894	—
	За 2021 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
	За 2020 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
в т.ч. ГОТС после ДТП	За 2022 г.			2 133		2 133			
	За 2021 г.			2 941		2 941			
	За 2020 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
РБП по приобретению программного обеспечения	За 2022 г.	137		13412		173		13376	
	За 2021 г.	37		201		101		137	
	За 2020 г.	77	—	30	—	70	—	37	—
Материалы	За 2022 г.	622		63		684		1	
	За 2021 г.	—	—	889	—	267	—	622	—
	За 2020 г.	—	—	1070	—	1070	—	—	—

Изъятые предметы лизинга в 2022 году представляли собой изъятое у лизингополучателей в связи с расторжением договора лизинга оборудование.

Материалы в 2022 году представляли собой офисное оборудование и комплектующие на сумму 6 тыс. руб., канцелярские принадлежности на сумму 2 тыс. руб, топливо на сумму 55 тыс. руб.

Материалы в 2021 году представляли собой рекламные материалы на сумму 783 тыс. руб., офисное оборудование

и комплектующие на сумму 80 тыс. руб., канцелярские принадлежности на сумму 26 тыс. руб.

Материалы в 2020 году представляли собой рекламные материалы на сумму 1 012 тыс. руб., офисное оборудование и комплектующие на сумму 12 тыс. руб., канцелярские принадлежности на сумму 10 тыс. руб., систему удаленного слежения (GPS) на сумму 6 тыс. руб.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей по состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. не создавался.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по договорам лизинга и аренды;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной деятельности;
- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает сумму долгосрочной и краткосрочной чистой инвестиции в аренду.

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) в балансе в составе дебиторской задолженности разделяются на краткосрочные и долгосрочные:

- чистые инвестиции в лизинг, до окончания срока финансового лизинга которых с отчетной даты остается 12 месяцев и менее, относятся к краткосрочной части чистых инвестиций в лизинг,
- чистые инвестиции в лизинг, до окончания срока финансового лизинга которых с отчетной даты остается период более 12 месяцев, относятся к долгосрочной части чистых инвестиций в лизинг.

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) отражаются в составе дебиторской задолженности за минусом сформированного резерва под обесценение дебиторской задолженности по аренде.

Дебиторская задолженность в рублях по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	538 931	952 764	284 915
В том числе:			
Чистая инвестиция в аренду долгосрочная	538 931	952 764	284 915
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	577 868	678 781	227 531
В том числе:			
Расчеты по налогам и сборам	21 541	46 442	80 839
Расчеты с внебюджетными фондами	264	878	762
Авансы поставщикам и подрядчикам (не носящие инвестиционного характера)	1 550	1 851	1 027
Расчеты с покупателями и заказчиками	11 805	71 758	10 740
Расчеты с подотчетными лицами	–	9	–
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	577	11 272	2 219
Чистая инвестиция в аренду краткосрочная	542 131	546 571	131 944
Итого дебиторская задолженность	1 116 799	1 631 545	512 446

Лизингополучатели являются покупателями и заказчиками Общества. В соответствии с условиями договоров лизингополучатели обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые платежи и прочие платежи в соответствии с графиком платежей.

На 31 декабря 2022 г. чистая инвестиция в аренду отражена в составе дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 1 141 324 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2022 г. Обществом были сформированы резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду и составили 60 262 тыс. руб. Созданные резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду для целей отражения в бухгалтерской отчетности уменьшают дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками.

На 31 декабря 2021 г. чистая инвестиция в аренду отражена в составе дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 1 553 716 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2021 г. Обществом были сформированы резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду и составили 54 380 тыс. руб. Созданные резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду для целей отражения в бухгалтерской отчетности уменьшают дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками.

На 31 декабря 2020 г. чистая инвестиция в аренду отражена в составе дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 431 978 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2020 г. Обществом были сформированы резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду и составили 15 119 тыс. руб. Созданные резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду для целей отражения в бухгалтерской отчетности уменьшают дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками.

За 2022 год было 31 досрочный выкуп и 30 плановых выкупов предметов лизинга в оценке по выкупной стоимости 77 705 тыс. руб.. Также было расторжение двух договоров лизинга с изъятием предметов лизинга и два страховых случая «Тоталь» в оценке по остаточной стоимости: 14 594 тыс. руб.

За 2021 год было два досрочных выкупа и четыре плановых выкупа предметов лизинга, возвратов предметов лизинга с баланса лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга не было, одно выбытие предмета лизинга с баланса лизингополучателя по причине страхового случая «Тоталь».

За 2020 год выкупов предметов лизинга, числящихся на балансе Лизингополучателей не было, возвратов предметов лизинга с баланса лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга не было, выбытий предметов лизинга с баланса лизингополучателей по причине страховых случаев Тоталь не было.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. основная часть статьи «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» состояла из задолженности ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия» по оплате депозита по договору субаренды №2 от 01.07.2022 г. в размере 282 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2021 г. основная часть статьи «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» состояла из задолженности ООО «Ивеко Россия» по агентскому договору б/н от 01.07.2020 г. в размере 8 483 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 г. основная часть статьи «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – состояла из депозита по аренде в сумме 502 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам на 31 декабря 2022 г. состояла в основном из переплаты по налогу на прибыль 21 012 тыс. руб; на 31 декабря 2021 г. - из переплаты по НДС 34 105 тыс. руб., на 31 декабря 2020 г. - из переплаты по НДС 80 862 тыс. руб.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором. Сомнительная дебиторская задолженность определяется на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков по состоянию на 31 декабря 2022 года, сформированной на счетах бухгалтерского учета.

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

При анализе сомнительной задолженности учитывается факт того, что резерв не формируется на задолженность, обеспеченную подтвержденными залогом, поручительством или банковской гарантией, но формируется на задолженность контрагентов, по которым начата процедура банкротства, независимо от наличия соответствующих обеспечений.

Ниже представлено движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
31 декабря 2019 г.	17 838
Создание резерва по сомнительным долгам	–
Восстановление резерва по сомнительным долгам	(223)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	(12 063)
31 декабря 2020 г.	5 552
Создание резерва по сомнительным долгам	–
Восстановление резерва по сомнительным долгам	(2)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	–
31 декабря 2021 г.	5 550
Создание резерва по сомнительным долгам	–
Восстановление резерва по сомнительным долгам	–
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	(5 073)
31 декабря 2022 г.	477

На 31 декабря 2021 г. резерв по сомнительным долгам, созданный Обществом, составлял 477 тыс. руб. В течение 2022 года за счет ранее созданных резервов было списано просроченной задолженности на 5 073 тыс. руб.

Чистые инвестиции в аренду

Чистая инвестиция в аренду по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

Наименование показателя	31 декабря 2022	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Валовые инвестиции в аренду	1 328 711	1 856 251	531 995
Неполученный (будущий) процентный доход от финансовой аренды	(187 387)	(302 535)	(100 017)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	1 141 324	1 553 716	431 978
Резерв под убытки от обесценения	(60 262)	(54 380)	(15 119)
Чистые инвестиции в лизинг	1 081 062	1 499 336	416 859

По состоянию на 31 декабря 2021 года величина резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 54 380 тыс. руб. В течение 2022 года было начислено 5 882 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2022 года величина резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 60 262 тыс. руб.

Уменьшение чистых инвестиций в аренду в 2022 году связано с временной приостановкой заключения новых лизинговых сделок и плановым погашением текущего лизингового портфеля.

Распределение, причитающихся Обществу как арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей по состоянию на 31 декабря составляют:

Срок погашения	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
В течение 1 года	688 789	729 076	184 626
От 1 года до 2 лет	426 786	622 373	173 047
От 2 до 3 лет	154 939	355 139	118 822
От 3 до 4 лет	55 021	115 889	46 079
От 4 до 5 лет	3 176	33 774	9 418
Свыше 5 лет	–	–	3
Итого	1 328 711	1 856 251	531 995

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в аренду за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., 2021 и 2020 гг.:

Наименование показателя	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
На 31 декабря 2022 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	1 026 712	101 536	13 076	–	1 141 324
Резерв под ОКУ	(54 210)	(5 361)	(690)	–	(60 262)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2022 г.	972 501	96 175	12 386	–	1 081 062
На 31 декабря 2021 г.					

Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	1 372 288	169 370	12 058	-	1 553 716
Резерв под ОКУ	(48 030)	(5 928)	(422)	-	(54 380)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2021 г.	1 324 258	163 442	11 636	-	1 499 336
На 31 декабря 2020 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	385 280	46 698	-	-	431 978
Резерв под ОКУ	(13 485)	(1 634)	-	-	(15 119)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2020 г.	371 796	45 063	-	-	416 859

Обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» имело следующие значения:

	Резерв под ОКУ
На 1 января 2021 г.	15 119
Начислено/(восстановлено)	39 261
На 1 января 2022 г.	54 380
Начислено/(восстановлено)	5 882
31 декабря 2022 г.	60 262

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства в тыс. руб. включают по состоянию на 31 декабря:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Денежные средства в рублях на счетах в банках	1 124 271	55 098	62 208
Денежные средства на карточном счете в рублях	45	48	99
Денежные средства на валютном счете в рублях	-	151	-
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	1 124 316	55 297	62 307
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	1 124 316	55 297	62 307

В течение 2020 года и Общество производило расчеты только в рублях РФ. В течение 2021 г. был произведен валютный платеж в размере 1 620 евро в адрес образовательной организации The Canning School Limited за онлайн тренинг для сотрудников Общества. В течение 2022 г. Был произведен валютный платеж в размере 1 800 евро в адрес организации Flipmonday B.V. за онлайн тренинг для сотрудников Общества.

Расчетные счета Общества, недоступные для использования, отсутствуют по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г.

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал составляет 50 000 тыс. руб. и в 2022 году не претерпел изменений. Задолженности учредителей по взносам в Уставный капитал на конец отчетного периода нет. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. Уставный капитал составлял 50 000 тыс. руб.

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

	Резерв под выплату премий	Предстоящие отпуска	Резерв под обязательный аудит	Итого краткосрочные обязательства
31 декабря 2020 г.	—	1 035	1 068	2 103
Признано в отчетном периоде	—	2 662	36	2 699
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	—	(1 836)	—	(1 836)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	—	—	—	—
31 декабря 2021 г.	—	1 861	1 105	2 966
Признано в отчетном периоде	3 330	2 464	446	6 240
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	—	(2 558)	—	(2 558)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	—	—	—	—
31 декабря 2022 г.	3 330	1 767	1 551	6 648

Судебные иски

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество не создавало резервов под судебные иски в связи с оценкой вероятности отрицательного исхода, как «маловероятная».

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2022 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 г. будет использован в первой половине 2023 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Резерв под обязательный аудит

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате проведения ежегодного обязательного аудита за 2022 год в сумме согласно договору. Ожидается, что расходы на проведение аудита будут отражены после окончания аудита в 1 квартале 2023 года.

Резерв под непредвиденные расходы на оплату труда

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по выплате вознаграждений сотрудникам по итогам 2022 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате вознаграждений не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г.

11. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

По строке 14501 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса и по строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно:

- доходы по договорам лизинга по возмещаемым неарендным компонентам.

Информация о доходах будущих периодов в зависимости от наступления срока признания доходов в выручке/прочих доходах Общества приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Доходы будущих периодов по договорам лизинга			-
В том числе:			
Срок признания которых в выручке Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	-	-	-
Срок признания которых в выручке Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	796	409	71

12. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства в тыс. рублей (с учетом процентов к уплате) по состоянию на 31 декабря составляли:

	2022 г.		2021 г.		2020 г.	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Займы привлеченные	631 651	1 258 088	35 045	1 613 476	17 152	204 174
Итого	631 651	1 258 088	35 045	1 613 476	17 152	204 174

Все займы в течение 2022 и 2021 гг. были получены в российских рублях. Движение заемных средств представлено в таблице:

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
Сумма заемных средств на 1 января	1 648 521	221 326
Получено заемных средств	300 900	1 750 939
Получено в результате реструктуризации заемных средств	110 227	-
Выплачено заемных средств	170 127	325 434
Начисленные, но не выплаченные проценты по займам на конец года	218	1 690
Сумма заемных средств на 31 декабря 2021 г.	1 889 739	1 648 521

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных в прочие расходы (в отчете о финансовых результатах выделены отдельно по строке 2330 «Проценты к уплате»), в 2022 году составила 175 078 тыс. руб., в 2021 году составила 64 530 тыс. руб. (2020 г.: 1 422 тыс.руб.)

Заемные средства числящиеся на балансе Общества на конец 2022 и 2021 года были предоставлены связанной по состоянию на 31 декабря 2022 года стороной CNH Industrial Finance Europe S.A.

На конец 2022 и 2021 года Общество имело одну открытую возобновляемую кредитную линию по Договору о предоставлении условно возобновляемой кредитной линии с CNH Industrial Finance Europe S.A. от 21 ноября 2019 г. на сумму 30 миллионов евро. Данная кредитная линия была открыта в ноябре 2020 года на 30 миллионов евро. На конец 2022 года данная кредитная линия была использована частично, и неиспользованная сумма на конец 2022 года составила 5 022 тыс. евро (379 941 тыс. руб.)

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2022 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	5 600	26 сентября 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 705	26 октября 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	5 036	27 ноября 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 345	27 декабря 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	967	26 апреля 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	662	26 апреля 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	515	26 мая 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	778	26 июня 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	116	26 января 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 621	26 сентября 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1640	26 сентября 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	9 328	27 декабря 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	508	26 января 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	442	27 февраля 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	10 339	26 апреля 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	583 931	26 января 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	118	26 января 2023 г.
Итого заемные средства	631 651	

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2021 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	149	26 января 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 706	26 июля 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 013	26 мая 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	644	26 мая 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 015	26 июля 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 836	26 августа 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	692	26 октября 2022г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 648	26 октября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	9 889	28 ноября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	7 159	28 ноября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 284	27 декабря 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 010	27 декабря 2022 г.
Итого заемные средства	35 045	

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2020 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	8 923	26 ноября 2021 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	8 224	27 декабря 2021 г.
Итого заемные средства	17 147	

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2022 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	49 406	26.09.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 883	26.11.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 992	26.11.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	28 319	26.11.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	39 173	26.01.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	6 771	26.01.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	23 816	26.03.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	5 281	26.03.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	51 470	28.04.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26 469	26.04.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	51 048	26.03.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	3 259	26.04.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	6 606	27.04.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	25 671	27.05.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	16 241	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	7 076	26.05.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	164 348	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	34 321	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	20 781	26.06.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	10 692	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	9 887	26.08.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	7 946	27.07.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	21 413	28.09.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27 372	28.10.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	34 848	27.10.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	14 449	26.10.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	13 812	27.12.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	20 876	27.12.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	12 814	26.02.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	36 199	26.11.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 831	26.11.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 770	26.01.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	23 097	27.12.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	19 776	26.11.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	41 785	26.11.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	3 198	26.01.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	13 691	27.01.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	159 208	26.01.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 353	26.01.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	5 634	26.02.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	148 890	26.03.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	56 616	26.01.2027
Итого заемные средства	1 258 088	

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2021 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 487	26.01.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 402	26.01.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	6 246	26.01.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 907	27.02.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 696	26.04.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	3 711	26.04.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 684	26.05.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 241	26.06.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	10 288	26.09.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	3 628	26.09.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	14 661	26.10.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	11 170	26.10.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	10 216	27.11.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	36 886	27.11.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 549	27.12.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	17 680	27.12.2023
CNH Industrial Finance Europe S.A.	73 058	26.01.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	3 212	26.01.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	5 824	26.01.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	41 821	26.03.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	88 824	26.03.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	25 508	26.04.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	5 520	26.04.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	19 128	26.04.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	42 148	27.05.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26 038	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	263 361	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	54 881	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	17 078	26.06.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	15 171	26.08.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	79 683	26.09.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	40 193	28.10.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	7 206	26.11.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	19 656	27.12.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	29 712	27.12.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	32 850	27.12.2024
CNH Industrial Finance Europe S.A.	19 208	27.01.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	17 784	26.02.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	70 829	28.04.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	44 813	27.10.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 593	26.11.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	46 196	26.11.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	25 205	26.11.2025
CNH Industrial Finance Europe S.A.	8 695	26.01.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	200 200	26.01.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	6 682	26.03.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	8 225	27.04.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	8 801	26.05.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	25 650	26.06.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	9 759	27.07.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	25 931	28.09.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	17 331	26.10.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	3 378	26.11.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	41 910	26.11.2026
CNH Industrial Finance Europe S.A.	7 959	26.11.2026
Итого заемные средства	1 613 476	

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2020 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	23 836	26 октября 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	111 402	26 сентября 2024 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 002	26 октября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	17 251	26 октября 2023 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 489	27 декабря 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	9 386	26 ноября 2024 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	3 156	26 ноября 2025 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	20 074	28 ноября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	12 578	27 ноября 2023 г.
Итого заемные средства	204 174	

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. указанные заемные средства были не обеспечены. На 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. приведенная стоимость финансовых обязательств по фактическим процентным ставкам равна балансовой стоимости займов полученных и начисленных процентов к выплате. На 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость займов составляет 1 034 192 тыс. руб. На 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость займов составляет 1 182 502 тыс. руб. На 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость займов существенно не отличается от балансовой стоимости.

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (за вычетом НДС)	5 127	63 130	5 817
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	530	1 917	565
Расчеты с внебюджетными фондами по социальному страхованию	6	6	6
Расчеты по налогам и сборам	43 819	30	—
Расчеты с подотчетными лицами и персоналом	—	6	—
Итого кредиторская задолженность	49 483	65 089	6 388

Авансы, полученные от покупателей и заказчиков

Авансы, полученные по состоянию на 31 декабря, включали:

	2022 г.	2021 г.
Авансы, полученные от лизингополучателей до передачи предмета лизинга (первый лизинговый платеж)	—	59 491
Авансы, полученные от лизингополучателей в счет оплаты текущих лизинговых платежей	5 121	5 409
Авансы, полученные от лизингополучателей в счет оплаты выкупной стоимости	6	4
Авансы, полученные от прочих покупателей	-	185

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляла 6 тыс. руб. Просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 г. не было.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает:

Налог	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Налог на добавленную стоимость	43 819	30	—
Итого задолженность по налогам и сборам	43 819	30	—

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021, 2020, гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам. Задолженность в размере 43 819 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 г. является задолженностью Общества перед бюджетом по исчисленному НДС.

14. 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), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах году представлена ниже (ПБУ 10/99):

Расшифровка выручки и себестоимости за 2022 год представлена в таблице ниже:

Виды 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
Лизинг			
Выручка от услуг финансового лизинга	202 716	26 538	176 178
Выручка от досрочного выкупа предметов лизинга	64 651	59 361	5 290
Прочие виды деятельности			
Вознаграждение по агентским договорам страхования	4 600	-	4 600
Итого за 2022 г.	271 967	85 899	186 068

Расшифровка выручки и себестоимости за 2021 год представлена в таблице ниже:

Виды 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
Лизинг			
Выручка от услуг финансового лизинга	136 762	25 173	111 589
Выручка от досрочного выкупа предметов лизинга	1 875	1 760	115
Прочие виды деятельности			
Вознаграждение по агентским договорам страхования	2 484	-	2 484
Итого за 2021 г.	141 121	26 933	114 188

Основными элементами себестоимости услуг финансового лизинга являются:

Элемент себестоимости	2022 г.	2021 г.
Заработная плата	14 843	14 343
Расходы на страхование оборудования	7 855	4 694
Отчисления в фонды	3 303	3 319
Агентское вознаграждение за изъятие техники	444	-
Прочие	93	2 817
Итого	26 538	25 173

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2022 г.	2021 г.
Расходы на оплату труда	19 681	13 521
Отчисления на социальные нужды	3 220	2 921
Аудиторские услуги	1 550	1 630
Аренда офиса	1 364	2 226
Программное обеспечение	929	949
Расходы на содержание офиса	860	1 042
Юридические услуги	857	-
Расходы на кадровое администрирование	761	799
Аренда а\м	551	216
Консультационные услуги	478	747
Курьерские услуги	202	142
Командировочные расходы	149	495
Услуги связи	140	277
Амортизация	112	40
Материальные расходы	4	80
Списание НДС на расходы	-	-
Расходы по подбору персонала	-	777
Представительские расходы	-	4
Прочие расходы	1 485	980
Итого управленческие расходы	32 343	26 846

15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	2022 г.	2021 г.
Прибыль при тотальной гибели предмета лизинга	5 988	-
Реализация ГОТС	2 133	3 529
Пени / штрафы за по договорам лизинга	979	-
Восстановление резерва по сомнительной задолженности	741	-
Страховые возмещения	563	5 873
Списание кредиторской задолженности	315	-
Доначисление по судебным решениям	77	-
Курсовые разницы	18	5 574
Выручка от реализации ОС	-	-
Уменьшение резерва по сомнительной задолженности	-	-
Прочие	202	3 473
Итого	11 016	18 449

Прочие расходы	2022 г.	2021 г.
Создание резерва по сомнительной задолженности	5 882	39 259
Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	2 133	-
Штрафы, пени, неустойки к уплате	336	4
Курсовые разницы	122	1 598
Комиссия банка	121	152
Прочие	9 832	6 753
Итого	18 426	47 766

В 2022 г. произошли страховые случаи с видом «тоталь» с транспортными средствами, переданными во временное владение и пользование по договорам финансовой аренды № ICRL/153/2021 от 06.08.2021 г. и № ICRL/118/2020 от 28.12.2020 г.

16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Дебиторская задолженность	(1 584 824)	—	443 502	(1 141 322)
Кредиторская задолженность	6 552	—	(6 552)	—
Доходы будущих периодов	406	—	392	798
Убыток текущего и прошлых периодов	-	—	100 184	100 184
Оценочные обязательства и резервы	19 036	—	(14 156)	4 880
Резервы сомнительных долгов	54 380	—	5 882	60 262
Расходы будущих периодов	1 218 502	—	(455 703)	762 797
Доходные вложения в материальные ценности	389 864	—	(98 145)	291 719
Товары	-	—	(591)	(591)
Основные средства	(216)	—	116	(100)
Итого временные разницы	103 700	—	(25 073)	78 627
Применимая ставка налога	20%	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	20 740	—	(5 015)	15 725
Изменения правил налогообложения	—	—	—	—
Изменения применяемых налоговых ставок	—	—	—	—
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	—	—	—	—
Итого отложенный налог на прибыль	20 740	—	(5 015)	15 725

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2022 год	За 2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	(3 086)	(5 449)
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(617)	(1 090)
Постоянный налоговый расход (доход):	[4]	5 632	34
Списание безнадежных долгов		3 441	-
Прочее		2 191	34
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	5 015	(1 056)

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Согласно п.4 ПБУ 11/2020 юридическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (связанными сторонами), могут являться: юридическое лицо и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством РФ.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности, отраженной в данных Пояснениях и в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», выделена компания Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. с 100% долей участия в Уставном капитале Общества.

№	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.	CNH INDUSTRIAL CAPITAL LIMITED (до 19.10.2021 г.)	Соединенное Королевство, Кранес Фарм Роуд, Базилдон, Эссекс, CC14 3АД	CNH INDUSTRIAL CAPITAL LIMITED имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	—
2.	Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. (с 19.10.2021 г.)	25 Сейнт Джеймсис Стрит, Лондон, SW1A 1HA, Соединенное Королевство	Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	-
Основной управленческий персонал					
3.	Соловьева Татьяна Сергеевна	г. Москва	Генеральный директор после 5 февраля 2018 г.	—	—
Другие связанные стороны					
4.	ООО «Ивеко Россия»	141400, Московская обл, г. Химки, ул. Ленинградская, вл. 39, стр. 6	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
5.	CNH Industrial Finance Europe S.A	291 Арлонская дорога, L-1150 Люксембург	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
6.	ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	141400, Московская обл, г. Химки, ул. Ленинградская, вл. 39, стр. 6	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
7.	ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия»	423800, РФ, РТ, г. Набережные Челны, ул. Промышленная, 61/44.	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям (тыс. руб.):

	2022 г.	2021 г.	2020 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность					
ООО «Ивеко Россия» депозит	–	502	502	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «Ивеко Россия» премиальные выплаты при покупке транспортных средств	220	8 483	170	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия» депозит	282	–	–	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по кредитам и займам выданным (основной долг)					
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	–	360 000	–	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по процентам начисленным, но не полученным					
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	–	355	–	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Кредиторская задолженность					
ООО «Ивеко Россия»	–	226	326	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия»	83	–	–	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по кредитам и займам полученным (основной долг)					
CNH Industrial Finance Europe S.A	1 889 739	1 646 921	221 234	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по процентам начисленным, но не выплаченным					
CNH Industrial Finance Europe S.A	1 887 831	1 601	92	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Проценты, начисленные по договорам займов, выданных/полученных за период					
CNH Industrial Finance Europe S.A	175 078	64 530	1 422	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	–	355	14 375	В соотв. с условиями договоров	Денежная

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Виды операций	2022 г.	2021 г.
Аренда имущества у связанных сторон		
ООО «Ивеко Россия»	2 140	3 922
ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия»	536	0
Инвестиционные операции (займы, выданные связанным сторонам)		
- ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия» (займы)	0	360 000
Другие операции		
- начисленное вознаграждение основному управленческому персоналу	9 305	7 066
- НДФЛ	1 296	960
- Страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование	1 640	1 285
Поступление денежных средств от связанных сторон:		
- Поступление займов от CNH Industrial Finance Europe S.A.	300 900	1 750 939
- ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия» (погашение займов и процентов)	365 102	-
- ООО «Ивеко Россия» Премияльные выплаты при покупке транспортных средств	17 846	19 226
Направление денежных средств связанным сторонам:		
- Выплата процентов и займов CNH Industrial Finance Europe S.A	216 686	388 273
- ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия» (выдача займов)	0	360 000
- ООО «Ивеко Россия» (расчеты за покупку предмета лизинга, переданного лизингополучателю.	-	-
- ООО «Ивеко Россия» Оплата по договору субаренды офисного помещения	2 366	4 022
- Выплата вознаграждения основному управленческому персоналу	7 986	6 107

Задолженность перед основным управленческим персоналом на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и отсутствовала.

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в феврале 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Налогообложение

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

В 2022 году основные изменения связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. Эти события могут существенно повлиять на деятельность российских субъектов в различных отраслях экономики.

Изменением геополитической ситуации предусматриваются изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись применения трансфертного ценообразования, контролируемых иностранных компаний, порядок применения налоговых льгот, вопросов амнистии капитала, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2022 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживают существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

Реализовано законодательство о международном автоматического обмене информацией и документацией по международным группам компаний («МГК»), предусматривающее подготовку документации по МГК в отношении финансовых годов, начавшихся с 1 января 2017 г. Законодательство предусматривает подготовку трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию (глобальной документации, национальной документации, странового отчета), а также уведомления об участии в МГК, консолидированная выручка которых за финансовый год, предшествующий отчетному периоду, составляет 50 млрд руб. и более в случае, если материнская компания МГК признается налоговым резидентом Российской Федерации, или если консолидированная выручка МГК превышает порог, установленный законодательством о предоставлении странового отчета иностранного государства, налоговым резидентом которого признается материнская компания МГК.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке 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 налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности.

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию как на 31 декабря 2022 г., так и на 31 декабря 2021 г. не создавался Обществом вследствие отсутствия судебных разбирательств, в которых Общество выступало в качестве Ответчика.

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2019 г. был создан руководством в размере 463 тыс. руб..

Основным предметом судебных исков против Общества в 2019 году являлось обвинение Общества в неосновательном обогащении, возникшем в ходе операций по договору лизинга. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2019 г. был создан руководством с учетом вероятности негативного исхода судебного разбирательства и сложившейся судебной практики. В 2020 году судом было принято решение по иску против Общества выплатить в пользу истца 460 тыс. руб. Решение вступило в законную силу, на конец 2020 года обжалованию не подлежит.

Обеспечения полученные

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав Общество оформляет в пределах срока договора лизинга договоры поручительства с третьими лицами и договоры обратного выкупа с поставщиками предметов лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Поручитель	Срок действия поручительства	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2021	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2022	Финансовая надежность поручителя на 31.12.2022 г.
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Аврора ООО	31.01.2028	-	2 927	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. Лицо № 1	31.01.2028	-	2 927	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Георесурс, ООО	11.03.2028	4 920	3 980	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 2	28.02.2026	15 502	8 761	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 2	28.02.2026	15 502	8 761	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 3	30.04.2027	1 692	1 267	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИБ-ТРАНС ООО	30.04.2027	1 692	1 267	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Аврора ООО	31.01.2028	-	2 856	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. Лицо № 1	31.01.2028	-	2 856	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 4	21.05.2025	4 640	1 480	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 5	21.04.2028	2 114	1 721	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Аврора ООО	11.02.2028	-	2 897	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. Лицо № 1	11.02.2028	-	2 897	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Аврора ООО	11.07.2025	4 179	1 624	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. Лицо № 1	11.07.2025	4 179	1 624	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИП Комова Ю.В.	11.06.2025	1 639	587	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Чистый Сервис ООО	31.07.2027	921	704	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Эко Альтернатива ООО	31.07.2027	921	704	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Чистый Сервис ООО	31.07.2027	921	704	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Эко Альтернатива ООО	31.07.2027	921	704	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Чистый Сервис ООО	31.07.2027	2 250	1 716	Низкий риск

Вид актива, по которому получено поручительство	Поручитель	Срок действия поручительства	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2021	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2022	Финансовая надежность поручителя на 31.12.2022 г.
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Эко Альтернатива ООО	31.07.2027	2 250	1 716	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Чистый Сервис ООО	31.07.2027	2 250	1 716	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Эко Альтернатива ООО	31.07.2027	2 250	1 716	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Чистый Сервис ООО	30.11.2024	881	-	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Эко Альтернатива ООО	30.11.2024	881	-	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Чистый Сервис ООО	30.10.2024	2 250	-	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Эко Альтернатива ООО	30.10.2024	2 250	-	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 6	31.03.2027	-	18 414	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИБ-ТРАНС ООО	11.08.2027	1 878	1 458	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 3	11.08.2027	1 878	1 458	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Аврора ООО	31.08.2025	4 572	1 878	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. Лицо № 1	31.08.2025	4 572	1 878	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 7	31.03.2028	3 726	3 036	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 8	11.09.2027	4 390	3 442	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 9	31.03.2026	15 647	9 163	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 8	11.09.2027	2 435	1 908	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 9	30.04.2026	16 730	10 362	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	НЛК ООО	21.09.2027	4 298	3 334	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИП Викулов Д.К.	31.05.2026	1 778	1 111	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Алапаевский щебзавод ООО	21.10.2026	5 906	4 086	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 10	21.10.2026	5 906	4 086	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ПрофАвтоСтрой, ООО	21.10.2026	5 906	4 086	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 11	21.10.2026	5 906	4 086	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 12	31.01.2025	2 025	863	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 13	30.06.2026	35 340	22 518	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИП Праздников А.С.	21.11.2027	3 137	2 485	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 14	30.09.2028	2 845	2 393	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ПРОТЕКТОРТО РГ РУС ООО	11.10.2026	2 613	1 807	Низкий риск

Вид актива, по которому получено поручительство	Поручитель	Срок действия поручительства	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2021	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2022	Финансовая надежность поручителя на 31.12.2022 г.
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 15	21.08.2028	13 937	11 652	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ЛОГИСТ-ЭКСПО ООО	21.08.2028	13 937	11 652	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Сервико ООО	21.11.2027	77 603	54 840	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 16	21.10.2026	5 046	3 495	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	30.09.2028	1 313	1 101	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 17	30.09.2028	1 313	1 101	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	30.09.2028	1 313	1 101	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 17	30.09.2028	1 313	1 101	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	21.11.2028	1 356	1 151	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 17	21.11.2028	1 356	1 151	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	31.10.2028	1 330	1 120	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 17	31.10.2028	1 330	1 120	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	21.10.2028	1 338	1 126	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 17	21.10.2028	1 338	1 126	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 18	21.12.2024	3 167	4	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИЦТ Карго ООО	31.12.2027	4 514	3 622	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ТрансЛогистика ООО	31.12.2027	4 514	3 622	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 19	31.10.2028	4 227	3 572	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 19	31.10.2028	2 227	1 881	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Маклайн	30.11.2028	-	2 380	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Маклайн	21.12.2028	-	2 427	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Малекс ООО	31.12.2025	2 808	1 492	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 20	31.01.2027	-	5 741	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИП Пилипчук Наталья Александровна	28.02.2029	40 230	28 566	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 21	30.11.2026	-	28 197	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 22	31.01.2027	-	927	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 23	31.01.2027	-	927	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Амерханов Иван Александрович ИП	10.06.2024	6 363	-	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 24	31.05.2024	2 303	-	Средний риск

Вид актива, по которому получено поручительство	Поручитель	Срок действия поручительства	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2021	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2022	Финансовая надежность поручителя на 31.12.2022 г.
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ЯНТ ООО	21.03.2024	6 626	-	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 25	27.12.2024	3 238	-	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 25	30.10.2024	5 322	-	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Амерханов Иван Александрович ИП	31.08.2024	4 228	-	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Лесмакс ООО	31.10.2024	7 509	-	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Лесмакс ООО	11.10.2024	1 513	-	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 26	31.07.2024	2 086	-	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Георесурс, ООО	31.01.2024	7 279	-	Высокий риск
Итого			438 462	338 148	

Общая сумма полученного обеспечения по указанным видам поручительства составляет совокупную величину лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., Общество не получило обеспечений в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом.

19. СОБЫТИЯ ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

В 2023 году произошла смена учредителя Общества. В соответствии с договором купли-продажи 100% долей Общества от 01.02.2023 новым учредителем Общества является ООО "ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ" с долей участия 100%. Бенефициарным владельцем Общества является Ким Игорь Владимирович.

В феврале 2023 года произошла уступка долга между CNH Industrial Finance Europe и ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ». В соответствии с договором уступки от 1 февраля 2023 года ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» становится цессионарием по договору о предоставлении безусловной возобновляемой кредитной линии от 21 ноября 2019 года.

В феврале 2023 году Общество выдало заемные средства в адрес ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» ИНН 7708333842. Договор займа заключен 16 февраля 2023 года на 24 месяца, размер выданного займа составил 2 000 000 тыс. руб.

В феврале 2023 года Общество получило заемные средства от связанной стороны ООО «ИФС Капитал» (ранее известно как ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»). Договор займа заключен на 24 месяца с момента заключения договора. Размер выданного займа составляет 1 000 000 тыс. руб.

20. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

1. 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.

2. 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.

Управление финансовыми и нефинансовыми рисками, которым подвержена деятельность Общества, представляет собой комплекс мер, способствующих достижению целей деятельности и финансовой устойчивости Общества в условиях неопределенности. Управление рисками включает идентификацию и оценку рисков, мониторинг и меры по ограничению уровня рисков. Управление рисками Общества является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений. Информирование руководства Общества происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения. Решения по деятельности Общества принимаются учредителями и управленческим персоналом Общества.

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 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 долевыми инструментами.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не 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 на данный момент оказывает услуги с привлечением заемных средств, деноминированных преимущественно в рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2 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.

Информация о максимальной подверженности Общества кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого вида актива и приведена в таблице:

Наименование показателей	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность	1 116 799	1 631 544	512 446
Финансовые вложения	-	360 000	—
Денежные средства и эквиваленты	1 124 316	55 297	62 307
Итого	2 241 115	2 046 842	574 753

3.3 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), др.

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. Также Общество производит сопоставление сроков финансирования со сроками договоров лизинга, таким образом, каждый взятый заём обеспечен будущими лизинговыми платежами в полном объеме. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

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

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.

Риски, связанные с предъявлением к Обществу судебных исков

В настоящее время сложилась противоречивая судебная практика в отношении предъявления исков лизингополучателями к лизинговым компаниям. Основной причиной предъявления исков является обвинение лизингодателя в получении неосновательного обогащения в результате операций по договору лизинга. Так как в настоящее время практика по рассмотрению таких дел очень неустойчива, и суды принимают решения как в пользу лизингополучателей, так и в пользу лизингодателей, Общество не может надежно оценить существенность влияния таких рисков на деятельность. Чтобы минимизировать возможные риски, Общество создает резерв по возможным выплатам по имеющимся судебным делам. В случае, если судебная практика изменится, и судебные решения будут приниматься в пользу лизингополучателей, это может существенно повлиять на деятельность Общества.

4.2 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.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

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.

Все дебиторы Общества являются резидентами РФ.

4.3 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.

4.4 Непрерывность деятельности

В марте 2022 года Ivesco, связанная сторона Общества, прекратила поставки автомобилей в Россию, соблюдая санкции ЕС. В связи с данными событиями, новые передачи в лизинг были приостановлены. В настоящий момент Компания занимается обслуживанием и сбором имеющегося лизингового портфеля. В феврале 2023 года произошла смена учредителя Общества на российское ООО ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ". На данный момент Общество находится в стадии разработки нового бизнес-плана и переработки своих операционных процессов под новые цели и задачи, которые им будет ставить новый учредитель. В связи с данными фактами руководство Общества считает, что отсутствует существенная неопределенность в способности Общества продолжать деятельность в качестве непрерывно функционирующего предприятия в обозримом будущем.

Финансовый директор
по доверенности № 03/2023
от 24 января 2023 г.

Агафонов П. С.

31 марта 2023 г.