

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «ФФ Авто» за 2024 год

I. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью «ФФ Авто» создано 11 июля 2022 года.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании Общества с ограниченной ответственностью «ФФ Авто» (далее по тексту – Общество) со следующими реквизитами:

Основной государственной регистрационный номер (ОГРН) 1227700409364.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 9703096790.

Полное фирменное наименование:

На русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «ФФ Авто».

На английском языке – “FF Auto” Limited Liability Company.

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке – ООО «ФФ Авто», на английском языке – “FF Auto” LLC.

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 123112, РОССИЯ, Г. МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, 1-Й КРАСНОГВАРДЕЙСКИЙ ПР-Д, Д. 15, ЭТАЖ 10, ПОМЕЩ. 10.03, 10.11.

Адрес для направления почтовой корреспонденции: 123112, РОССИЯ, Г. МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, 1-Й КРАСНОГВАРДЕЙСКИЙ ПР-Д, Д. 15, ЭТАЖ 10, ПОМЕЩ. 10.03, 10.11.

Телефон: +7 (905) 508-13-50.

Адрес электронной почты: timoshin@cifra-auto.ru.

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

Общество было создано как дочерняя компания Общества с ограниченной ответственностью «Цифра брокер» (ООО «Цифра брокер», ранее имевшей наименование ООО ИК «Фридом Финанс»). Позднее учредители Общества продали свои доли участия Повалишину Максиму Сергеевичу, гражданину РФ, который в настоящее время является единственным участником и единственным бенефициаром Общества.

Общество было создано для осуществления основной деятельности в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. С начала деятельности и по 1-е полугодие 2024 года Общество оказывало услуги по передаче в финансовую аренду (лизинг) транспортных средств физическим лицам. Однако в 1-м полугодии 2024 года права и обязанности по всем заключенным лизинговым договорам были проданы другой лизинговой компании, и деятельность Общества на рынке лизинговых услуг была прекращена. 10 июня 2024 года было принято решение о ликвидации в добровольном порядке ООО «ФФ Авто», однако 27 августа 2024 года это решение было отменено. Имеющийся капитал Общество планирует

использовать для осуществления операций с ценными бумагами.

Общество не имеет обособленных подразделений.

На 31.12.2024, как и на 31.12.2023, списочная численность работников Общества составляет 1 человек.

В соответствии с уставом Общества органами управления являются Общее собрание участников и Генеральный директор. До 18.06.2024 Генеральным директором Общества являлся Федчин Валентин Валентинович, гражданин РФ. С 27.08.2024 Генеральным директором Общества является Тимошин Игорь Валентинович, гражданин РФ.

II. Основные положения учетной политики

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности организации.

Бухгалтерский учет в Обществе основан на принципах постоянства и сопоставимости, полноты и своевременности отражения операций, осторожности, приоритета содержания над формой, открытости, понятности и надежности.

Объекты бухгалтерского учета представлены в бухгалтерской (финансовой) отчетности и в Пояснительной записке к ней в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

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

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

2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости с начислением амортизации в течение срока полезного использования объектов. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на приобретение объектов, за исключением налога на добавленную стоимость, увеличенная на сумму затрат на доведение объектов до состояния, пригодного для эксплуатации.

К основным средствам относятся только те объекты внеоборотных активов, которые не только отвечают критериям признания в качестве основного средства, определенным в Федеральном стандарте бухгалтерского учета, но и имеют первоначальную стоимость более 100 тыс. рублей с учетом НДС.

Исключение из данного требования составляют лишь дополнительные капитальные вложения в объекты основных средств, первоначальная стоимость которых с учетом НДС уплаченного

составляет сумму, превышающую 100 тыс. рублей. Такие дополнительные капитальные вложения учитываются как основные средства, независимо от их стоимости.

Активы стоимостью не более 100 тыс. рублей с учетом НДС учитываются в составе запасов.

Основные средства группируются следующим образом: земля, здания и сооружения; офисное и компьютерное оборудование; незавершенные капитальные вложения; транспортные средства; прочее.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из намерений Общества продолжать использование объекта и может пересматриваться ежегодно по состоянию на конец года.

Амортизация основных средств для целей бухгалтерского учета начисляется равномерно в течение срока полезного использования линейным способом. Амортизация основных средств для целей налогового учета осуществляется по нормам, определяемым в зависимости от принадлежности объекта к амортизационной группе основных средств согласно Классификации основных средств, утвержденной Правительством РФ.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем приобретения объекта.

Объекты основных средств, приобретенные для последующей передачи в лизинг, учитываются как доходные вложения в материальные ценности.

Легковые транспортные средства, приобретенные для целей лизинга, относятся к третьей амортизационной группе основных средств Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002 № 1, и подлежат равномерной амортизации в течение 37 месяцев.

Одновременно с началом амортизации объектов основных средств, переданных в лизинг, Обществом начисляется по этим объектам амортизационная премия в размере 30% от первоначальной стоимости.

Амортизация объектов основных средств, переданных в лизинг, а также начисление амортизационной премии по этим объектам осуществляется исключительно для целей налогообложения в налоговом учете.

3. Материальные запасы

Учет материальных запасов осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасами являются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Запасы признаются по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

При отпуске материальных запасов в эксплуатацию осуществляется списание запасов на расходы. При этом оценка списываемых запасов осуществляется по стоимости каждой единицы запасов. При невозможности определить покупную стоимость выбывающих запасов по стоимости каждой единицы будет использован метод ФИФО.

На конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин: а) фактическая себестоимость запасов; б) чистая стоимость продажи запасов.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов.

Запасы, списанные при отпуске в эксплуатацию, принимаются к внебалансовому учету материальных ценностей, позволяющему осуществлять контроль за наличием материально-производственных запасов, находящихся в эксплуатации.

4. Отложенные налоговые активы и обязательства

Учет отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются балансовым методом по каждой статье Бухгалтерского баланса как 20% на 31.12.2023 и 25% на 31.12.2024 (в связи с повышением ставки налога на прибыль с 2025 года) от суммы временной налоговой разницы по соответствующей статье. По временным вычитаемым налоговым разницам начисляется отложенный налоговый актив, по временным налогооблагаемым налоговым разницам – отложенное налоговое обязательство.

В составе отложенных налоговых активов также показывается сумма, на которую в будущих отчетных периодах может быть уменьшен налог на прибыль, исчисляемая как 20% на 31.12.2023 и 25% на 31.12.2024 от суммы налогового убытка, перенесенного на будущее.

5. Налог на добавленную стоимость

Реализация лизинговых услуг является объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость.

НДС, полученный в составе авансов, полученных от покупателей и заказчиков, включая лизингополучателей, подлежит перечислению в бюджет.

При последующей реализации услуг НДС, ранее полученный в составе авансов, принимается к зачету в счет погашения обязательства по уплате в бюджет НДС, полученного при реализации.

НДС, уплаченный поставщикам товаров, работ, услуг, принимается к вычету.

Остаток «входного» НДС, не принятого к вычету, отражается в Бухгалтерском балансе по статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Остаток задолженности перед бюджетом по полученному НДС отражается в составе кредиторской задолженности.

Начиная с 4-го квартала 2024 года «входной» НДС распределяется между видами деятельности, облагаемыми и не облагаемыми НДС. Поскольку операции с ценными бумагами относятся к видам деятельности, не облагаемыми НДС, входной НДС, уплаченный по операциям, относящимся к этому виду деятельности, не может приниматься к вычету – согласно статье 170 НК РФ такой НДС подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг), к которым он относится.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Под денежными эквивалентами понимают краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Начиная с 2024 года средства на брокерском счете, открытом Обществу в брокерской компании, более не рассматриваются как эквивалент денежных средств.

Остатки на расчетном счете в кредитной организации и на брокерском счете в брокерской компании учитываются на счетах бухгалтерского учета по фактической стоимости.

Остатки и обороты по счетам, предназначенным для учета денежных средств и их эквивалентов, ежедневно сверяются с остатками и оборотами, отраженными в выписках из этих счетов, получаемых по защищенным каналам связи с кредитной организацией и брокерской компанией.

7. Финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Общество осуществляет операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и в дальнейшем переоцениваются по текущей рыночной стоимости. Переоценка осуществляется ежемесячно на последний календарный день месяца. Рыночной ценой является котировка «Рыночная цена (З)» Московской биржи.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат.

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется методом ФИФО, т.е. списание данных финансовых вложений будет производиться исходя из последней оценки, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка с учетом переоценки на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца.

Накопленный купонный доход (НКД) учитывается отдельно. При покупке ценных бумаг выделяется уплаченный продавцу накопленный купонный доход, затем ежемесячно в учете начисляется купонный доход, относящийся к периоду владения Обществом соответствующей ценной бумаги. Накопленный купонный доход доначисляется также при реализации ценных бумаг. В Отчете о финансовых результатах накопленный купонный доход показывается сальдированно в составе процентных доходов.

Предоставленные денежные займы учитываются по фактическим затратам. Проценты по договорам займа начисляются методом простых процентов.

8. Дебиторская задолженность

Учет операций лизинга осуществляется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Инвестиции в лизинг учитываются как дебиторская задолженность лизингополучателей.

Признание инвестиций в лизинг осуществляется в сумме фактических затрат Общества на приобретение объектов основных средств, передаваемых по договору лизинга, а также затрат на оказание лизингополучателю дополнительных услуг, за вычетом суммы полученных авансов – без учета НДС уплаченного и НДС полученного.

Проценты по инвестициям в лизинг увеличивают дебиторскую задолженность лизингополучателей. Проценты рассчитываются как разница между дисконтированной величиной денежных потоков, ожидаемых к получению по договору лизинга, на начало месяца и дисконтированной величиной денежных потоков, ожидаемых к получению по договору лизинга, на конец месяца.

Дебиторская задолженность лизингополучателей уменьшается платежами лизингополучателей.

Ее остаток на конец отчетного периода представляет собой дисконтированную величину будущих денежных потоков, ожидаемых к получению по договору лизинга. Расчет дисконтирования

осуществляется по формуле Microsoft Excel ЧИСТНЗ. Ставка доходности инвестиции в лизинг рассчитывается по формуле Microsoft Excel ЧИСТВНДОХ.

Другим компонентом дебиторской задолженности являются авансы поставщикам товаров, работ, услуг. Авансы поставщикам должны быть показаны в Бухгалтерском балансе без учета НДС.

Кроме того, в состав дебиторской задолженности включен Единый налоговый счет Общества, а также суммы задолженности бюджета перед Обществом по уменьшению ранее начисленных налоговых обязательств.

К дебиторской задолженности относится также НДС по авансам, но он исключается из Бухгалтерского баланса вместе с соответствующей суммой НДС, учтенной в составе кредиторской задолженности в виде полученных авансов.

Начиная с 2024 года средства на брокерском счете, открытом Обществу в брокерской компании, рассматриваются как часть дебиторской задолженности Общества.

Общество создает резервы под обесценение дебиторской задолженности в случае появления признаков её обесценения.

9. Расходы будущих периодов

К расходам будущих периодов относятся суммы, суммы, единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах. Это расходы, охватывающие несколько отчетных периодов в будущем и требующие распределения между этими периодами. Расходы принимаются к учету одномоментно на основании акта или иного документа, подтверждающего факт оказания услуг, и затем распределяются между соответствующими отчетными периодами. Расходы не предполагают оформление закрывающих документов по окончании отчетных периодов.

Не являются расходами будущих периодов затраты на оплату услуг, факт оказания которых требует периодического подтверждения в будущих периодах. Такие затраты подлежат учету в составе выплаченных поставщикам авансов и списываются на расходы Общества после подписания актов об оказании услуг.

Расходы будущих периодов распределяются по месяцам. Исчисление суммы расходов, относящихся к отчетному месяцу, осуществляется по формуле: Остаток расхода на начало соответствующего месяца * Расчетная величина количества месяцев в отчетном месяце (единица или доля единицы, если месяц неполный) / Расчетная величина количества месяцев, остающихся до завершения периода, к которому относится расход.

Не позднее последнего дня отчетного месяца суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету расходов.

В зависимости от продолжительности срока, к которому относятся расходы будущих периодов в момент их принятия к учету, в Бухгалтерском балансе осуществлено разделение остатков расходов будущих периодов между двумя разделами баланса: по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» Раздела I Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» показаны остатки расходов будущих периодов, относящиеся в момент их признания к периоду, превышающему 1 год; при этом остатки расходов будущих периодов, относящиеся в момент их признания к периоду, не превышающему 1 год, показаны по строке 1260 «Прочие оборотные активы» Раздела II Бухгалтерского баланса «Оборотные активы».

До 2024 года нематериальные объекты, в отношении которых у Общества отсутствуют исключительные права пользования или стоимость которых без учета НДС составляет величину менее 100 тыс. рублей, учитываются как расходы будущих периодов – для целей бухгалтерского и

налогового учета. Начиная с 2024 года, в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», малоценные нематериальные объекты (в частности, объекты программного обеспечения) стоимостью менее 100 тыс. рублей подлежат единовременному списанию на расходы в бухгалтерском учете (независимо от того, являются ли права Общества на них исключительными или неисключительными).

10. Кредиторская задолженность

Основным компонентом кредиторской задолженности является задолженность Общества поставщикам товаров, работ, услуг.

Авансы, полученные от покупателей и заказчиков, в том числе от лизингополучателей, также учитываются как кредиторская задолженность.

НДС, учтенный в составе полученных авансов, исключается из Бухгалтерского баланса вместе с соответствующей суммой дебиторской задолженности в виде НДС по авансам.

Лизинговые платежи, полученные ранее даты, предусмотренной договором лизинга, не признаются авансами, если они получены не ранее 1-ого числа месяца, за который осуществляется лизинговый платеж. При невыполнении указанного условия такие платежи учитываются как авансовые.

К кредиторской задолженности относится также задолженность перед бюджетом, возникающая при начислении налогов.

11. Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Доходы и расходы учитываются методом начисления. Метод «начисления» означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Общества. Расходами признается, наоборот, уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Общества.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода: право собственности на поставляемый актив перешло к покупателю, работа принята заказчиком, услуга, оказанная Обществом, оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода: работа принята Обществом, услуга Обществу оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами также не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Специфика признания доходов и расходов по договорам лизинга

По договорам лизинга доходы в бухгалтерском учете начисляются в виде процентов по инвестициям в лизинг.

Поскольку лизинговая деятельность является для Общества основной, проценты, полученные Обществом по инвестициям в лизинг, отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке «Выручка».

Признание доходов по услугам лизинга не требует подписания лизингополучателем какого-либо специального документа, подтверждающего оказание услуг. Начисление доходов по операциям лизинга в бухгалтерском и налоговом учете осуществляется на основании договора лизинга и утвержденных Обществом Правил лизинга.

По каждому договору лизинга общая за весь срок договора сумма доходов в виде процентов по инвестициям в лизинг равна начисленной в налоговом учете общей за весь срок договора сумме доходов в виде арендной платы за минусом суммы амортизации объекта лизинга (с учетом амортизационной премии) и суммы расходов на оплату Обществом дополнительных услуг в интересах лизингополучателя. Разницы между суммами доходов от операций лизинга по данным бухгалтерского учета и суммами доходов за вычетом расходов от операций лизинга по данным налогового учета в течение срока договора лизинга являются временными.

Для целей бухгалтерского и налогового учета датой признания доходов от оказания услуг лизинга за соответствующий месяц является дата, предусмотренная договором, за исключением случая получения лизингового платежа за соответствующий месяц ранее предусмотренной договором даты, но не ранее первого числа соответствующего месяца. В этом случае датой признания доходов от оказания услуг лизинга за соответствующий месяц для целей бухгалтерского и налогового учета является фактическая дата расчетов с лизингополучателем.

Расходы, непосредственно связанные с операциями лизинга, отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке «Себестоимость продаж». По строке «Управленческие расходы» отражаются административно-управленческие расходы Общества, не связанные непосредственно с операциями лизинга.

12. Прочее

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала или отчете о движении денежных средств, если отсутствие раскрытия о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При детализации статей вышеперечисленных форм существенной признается сумма, составляющая 10% и более от показателя статьи.

В отчете о финансовых результатах величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики Обществом осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности.

III. Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Примечания к Бухгалтерскому балансу

Нематериальные активы

По строке баланса 1110 «Нематериальные активы» на 31.12.2022 показана сумма 171 тыс. рублей. Она представляет собой затраты, связанные с созданием товарного знака «Цифра Авто», в том числе: 150 тыс. рублей – затраты по подготовке и подаче заявки на государственную регистрацию товарного знака, 21 тыс. рублей – уплаченная госпошлина за рассмотрение заявки Федеральной службой по интеллектуальной собственности (Роспатент).

В 2023 году было принято решение об отказе от плана создания товарного знака «Цифра Авто», в связи с чем вышеуказанные затраты вместе с затратами на отзыв заявки на регистрацию товарного знака (всего на сумму 191 тыс. рублей) были списаны на внереализационные расходы без уменьшения облагаемой базы налога на прибыль. Остаток вложений в нематериальные активы на 31.12.2023 и 31.12.2024 равен нулю.

Доходные вложения в материальные ценности

В течение 2022 года Обществом были приобретены и переданы в лизинг физическим лицам три автомобиля. Общая покупная стоимость автомобилей без учета НДС составила 6896 тыс. рублей.

Общая сумма амортизации, начисленной в 2023 году, составила 1566 тыс. рублей (в 2022 году – 112 тыс. рублей). Общая сумма амортизационной премии по указанным автомобилям начислена в 2023 году в сумме 870 тыс. рублей (в 2022 году – 1199 тыс. рублей).

Таким образом, недоамортизированная стоимость автомобилей составляет на 31.12.2023 3149 тыс. рублей (на 31.12.2022 – 5585 тыс. рублей).

В связи с передачей автомобилей в лизинг раздел баланса «Доходные вложения в материальные ценности» не имеет заполненных показателей: амортизация и амортизационные премии по автомобилям, переданным в лизинг, начислены только в налоговом учете.

В отчетном году автомобили, переданные в лизинг, были проданы, а права и обязанности по всем заключенным договорам лизинга были переданы другой лизинговой компании (ООО «ДиректЛизинг», ИНН 7709673048), в связи с чем на конец 2024 года Общество более не имеет доходных вложений в материальные ценности и дебиторской задолженности в виде инвестиций в лизинг.

Финансовые вложения

Процесс ликвидации ООО «ФФ Авто», начатый в июне 2024 года после передачи прав и обязанностей по ранее заключенным договорам лизинга, был остановлен и прекращен в августе 2024 года. Было решено, что ООО «ФФ Авто» продолжит свою деятельность и в дальнейшем будет осуществлять финансовые вложения в операции с ценными бумагами.

На конец 2024 года в портфеле Общества имеются 1955 штук паёв ЗПИФ рыночных финансовых инструментов «Фонд ВДО развивающихся российских компаний», рыночная котировка пая на 31.12.2024 составляет 9980 рублей за 1 штуку. Таким образом, стоимость паёв на 31.12.2024 составляет 19511 тыс. рублей.

Кроме того, в состав финансовых вложений входит сумма займа, предоставленного физическому лицу, в размере 20000 тыс. рублей, а также проценты, начисленные по этому займу по ставке 10% годовых, – 22 тыс. рублей.

На 31.12.2023 и 31.12.2022 Общество не имело финансовых вложений.

Прочие оборотные активы и прочие внеоборотные активы

В связи с началом применения с 2024 года ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» в отчетном году осуществлено единовременное списание на расходы остатка расходов будущих периодов, представляющих собой вложения в разного рода малоценное программное обеспечение. На конец отчетного года Общество не имеет расходов будущих периодов.

До 2024 года Общество показывало лицензии на использование программного обеспечения сроком более 1 года по строке «Прочие внеоборотные активы», а лицензии сроком не более 1 года – по строке «Прочие оборотные активы»:

Прочие оборотные активы:

| Отчетная дата | Остаток |
|---------------|---------|
| 31.12.2022 | 58 |
| 31.12.2023 | 9 |
| 31.12.2024 | 0 |

Прочие внеоборотные активы:

| Отчетная дата | Остаток |
|---------------|---------|
| 31.12.2022 | 534 |
| 31.12.2023 | 268 |
| 31.12.2024 | 0 |

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

| Отчетная дата | Остаток НДС по приобретенным ценностям, уплаченного поставщикам товаров (работ, услуг), еще не принятого к вычету: |
|---------------|--|
| 31.12.2022 | 1402 |
| 31.12.2023 | 1429 |
| 31.12.2024 | 0 |

Начиная с 4-го квартала 2024 года Общество получает выручку только в рамках деятельности, не облагаемой налогом на добавленную стоимость. При распределении НДС по итогам 4-го квартала все суммы НДС, уплаченные по приобретенным услугам, включены в стоимость этих услуг.

Денежные средства и их эквиваленты

На 31.12.2024 остаток денежных средств на расчетном счете Общества, открытом в ООО «Цифра банк», составил 58 тыс. рублей (на 31.12.2023 – 39020 тыс. рублей, на 31.12.2022 – 1001 тыс. рублей).

Средства на брокерском счете Общества в ООО «Цифра брокер» с 2024 года более не рассматриваются как эквивалент денежных средств, в связи с чем в Отчете о движении денежных средств за 2024 год осуществлен пересчет данных за сравнительный период.

Дебиторская задолженность

Расшифровка строки баланса 1230 «Дебиторская задолженность»:

| № | Показатель | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------|--|------------|------------|------------|
| 1. | Инвестиции в лизинг | 0 | 4983 | 5586 |
| 2. | Авансы поставщикам товаров, работ, услуг | 7 | 25 | 94 |
| 3. | Остаток средств на ЕНС | 42 | 5 | 0 |
| 4. | Сумма налога на прибыль к уменьшению согласно налоговой декларации за 2024 год | 31 | 0 | 0 |
| 5. | Остаток средств на брокерском счете в ООО «Цифра брокер» | 57 | 0 | 40000 |
| 6. | Прочая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 3 |
| ИТОГО | | 137 | 5013 | 45683 |

В отчетном году была осуществлена продажа автомобилей, переданных в лизинг, как и самих инвестиций в лизинг. Выручка от продажи автомобилей составила 2503 тыс. рублей. Доход от передачи прав и обязанностей по договорам лизинга – 2360 тыс. рублей. Общая стоимость инвестиций в лизинг, списанная при этом на расходы, составила 4761 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность

Расшифровка строки баланса 1520 «Кредиторская задолженность»:

| № | Показатель | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------|--|------------|------------|------------|
| 1 | Расчеты с бюджетом | 0 | 4 | 192 |
| 2. | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 35 | 0 | 0 |
| 3. | Задолженность поставщикам товарам, работ, услуг | 0 | 0 | 145 |
| ИТОГО | | 35 | 4 | 337 |

Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» показаны на отчетную дату резервы под предстоящие отпуска в сумме 48 тыс. рублей, в том числе 11 тыс. рублей – резервы под предстоящие начисления страховых взносов и взносов в ФСС от несчастных случаев с отпускных выплат.

На 31.12.2023 и 31.12.2022 оценочные обязательства и резервы не начислялись.

Уставный капитал

Уставный капитал ООО «ФФ Авто» как вновь созданного общества был своевременно и полностью оплачен учредителями – ООО «Цифра брокер» и Почекуевым Владимиром Александровичем.

31.01.2023 ООО «Цифра брокер» и Почекуев В.А. осуществили продажу принадлежащих им долей участия в уставном капитале ООО «ФФ Авто» Повалишину Максиму Сергеевичу (запись в ЕГРЮЛ от 07.02.2023), ставшему, таким образом, Единственным участником ООО «ФФ Авто».

(С 27.02.2023 Повалишин М.С. является также Единственным участником ООО «Цифра брокер».)

Размер уставного капитала ООО «ФФ Авто» составляет в течение всего периода деятельности Общества 50000 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По итогам деятельности за 2022 год Общество получило бухгалтерский убыток в сумме 1194 тыс. рублей, в 2023 году – 2261 тыс. рублей. Убыток за 2024 год составляет 3926 тыс. рублей.

Таким образом, накопленный убыток Общества на 31.12.2022 равен 1194 тыс. рублей, на 31.12.2023 – 3455 тыс. рублей, на 31.12.2024 – 7381 тыс. рублей.

Убыток 2022–2024 годов был связан с недостаточностью доходов от осуществления лизинговых операций для покрытия постоянных административно-управленческих расходов Общества. (Для выхода на прибыльность лизинговых операций требовалось бы значительное увеличение количества заключенных договоров лизинга, что предполагает существенное расширение парка автомобилей, находящихся в собственности Общества, а это возможно осуществить только за счет привлечения заемных средств в большом объеме.)

Отложенные налоговые активы и обязательства

На 31.12.2024

| Статья баланса | Остатки вычитаемых временных разниц | ОНА |
|--|-------------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 Гр. 2 x 25% |
| Финансовые вложения | 3949 | 987 |
| Прочие оборотные активы | 105 | 27 |
| Оценочные обязательства | 48 | 12 |
| Перенесенный на будущее налоговый убыток | 7793 | 1948 |
| ИТОГО | 11895 | 2974 |

На 31.12.2023

| Статья баланса | Остатки налого-облагаемых временных разниц | ОНО | Остатки вычитаемых временных разниц | ОНА |
|----------------|--|------------------|-------------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 Гр. 2 x 20% | 4 | 5 Гр. 4 x 20% |

| | | | | |
|---|------|------|-------|------|
| Доходные вложения в материальные ценности | X | X | 3150 | 630 |
| Дебиторская задолженность | 4983 | 997 | X | X |
| Кредиторская задолженность | 1132 | 226 | X | X |
| Перенесенный на будущее налоговый убыток | X | X | 7016 | 1403 |
| ИТОГО | 6115 | 1223 | 10166 | 2033 |

На 31.12.2022

| Статья баланса | Остатки налого-облагаемых временных разниц | ОНО | Остатки вычитаемых временных разниц | ОНА |
|---|--|------------------|-------------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 Гр. 2 x 20% | 4 | 5 Гр. 4 x 20% |
| Доходные вложения в материальные ценности | X | X | 5585 | 1117 |
| Дебиторская задолженность | 5586 | 1117 | X | X |
| Кредиторская задолженность | 1424 | 285 | X | X |
| Прочие оборотные активы | X | X | 170 | 34 |
| Перенесенный на будущее налоговый убыток | X | X | 2725 | 545 |
| ИТОГО | 7010 | 1402 | 8480 | 1696 |

Расшифровка сумм перенесенного на будущее налогового убытка:

| Год | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|----------|------------------|--------------------------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| | Налоговый убыток | ОНА (25% от суммы налогового убытка) | Налоговый убыток | ОНА (20% от суммы налогового убытка) | Налоговый убыток | ОНА (20% от суммы налогового убытка) |
| 2022 год | 2725 | 681 | 2725 | 545 | 2725 | 545 |
| 2023 год | 4291 | 1073 | 4291 | 858 | X | X |
| 2024 год | 777 | 194 | X | X | X | X |
| ИТОГО | 7793 | 1948 | 7016 | 1403 | 2725 | 545 |

Обесценение активов

Проведенная по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 проверка на обесценение активов всех видов не выявила каких-либо признаков обесценения, в связи с чем резервы под обесценение активов не формировались.

2. Примечания к Отчету о финансовых результатах

Выручка

Для целей бухгалтерского учета под выручкой по операциям лизинга понимают проценты, начисленные по инвестициям в лизинг в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Сумма выручки по лизинговым операциям за 2024 год составила 261 тыс. рублей, за 2023 год – 844 тыс. рублей. Кроме того, в 2024 году была получена выручка от реализации ценных бумаг в сумме 18197 тыс. рублей. Таким образом, общая сумма выручка за 2024 год составляет 18458 тыс. рублей.

Себестоимость продаж

В связи с принятием решения о прекращении деятельности на рынке лизинговых услуг в 2024 году не осуществлялись какие-либо новые затраты по операциям лизинга. Показатель себестоимости продаж за 2024 год, равный 20035 тыс. рублей, включает в себя только себестоимость ценных бумаг, проданных в 2024 году.

В себестоимость продаж 2023 году включены расходы, непосредственно связанные с осуществлением операций лизинга:

| № | Статья затрат | 2023 год |
|-------|---|----------|
| 1. | Обработка информации о наличии новых автомобилей | 440 |
| 2. | Обработка кредитной информации о лизингополучателях | 106 |
| ИТОГО | | 546 |

Административно-управленческие расходы

Детализация административно-управленческих расходов по данным бухгалтерского учета:

| № | Статья затрат | 2024 год | 2023 год |
|-------|---|----------|----------|
| 1. | Расходы по списанию стоимости запасов | 8 | 1 |
| 2. | Расходы на содержание персонала | 787 | 1045 |
| 3. | Аренда | 441 | 673 |
| 4. | Информационно-технологические услуги | 311 | 1035 |
| 5. | Телекоммуникационные услуги | 0 | 81 |
| 6. | Налоги и сборы | 3 | 5 |
| 7. | Реклама | 0 | 9 |
| 8. | Расходы, связанные с начатой, но отмененной ликвидацией ООО «ФФ Авто» | 653 | 0 |
| ИТОГО | | 2203 | 2849 |

Проценты к получению

По строке 2320 «Проценты к получению» показаны проценты в сумме 21 тыс. рублей, начисленные по займу, предоставленному физическому лицу, а также доходы в виде накопленного купонного дохода по корпоративным облигациям в сумме 39 тыс. рублей. Доходы в виде накопленного купонного дохода показаны свернуто после сальдирования доходов в сумме 166 тыс. рублей (в том числе: начисленный НКД – 85 тыс. рублей, погашенный НКД – 81 тыс. рублей) и расходов в сумме 127 тыс. рублей (начисленный НКД, списанный на расходы при погашении купона и реализации ценных бумаг).

Прочие доходы

Расшифровка прочих доходов за 2024 год:

| № | Статья затрат | 2024 год |
|-------|---|----------|
| 1. | Доходы от реализации автомобилей, переданных в лизинг | 2503 |
| 2. | Доходы от передачи прав и обязанностей по договорам лизинга | 2360 |
| 4. | Доходы по паям российских организаций | 1992 |
| 5. | Положительные курсовые разницы от валютной переоценки | 3 |
| ИТОГО | | 6858 |

В 2023 году прочие доходы отсутствовали.

Прочие расходы

Детализация прочих расходов по данным бухгалтерского учета:

| № | Статья затрат | 2024 год | 2023 год |
|-------|---|----------|----------|
| 1. | Расходы от передачи прав и обязанностей по договорам лизинга | 4761 | 0 |
| 2. | Расходы от списания капитальных вложений в товарный знак «Цифра Авто» | 0 | 191 |
| 3. | Расходы от переоценки ценных бумаг | 4254 | 0 |
| 5. | Комиссия за банковское обслуживание | 138 | 35 |
| 6. | Комиссия за брокерское обслуживание | 75 | 0 |
| ИТОГО | | 9228 | 226 |

Налог на прибыль

Налоговая база налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2024 год составляет (777) тыс. рублей, за 2023 год – (4291) тыс. рублей. На указанные суммы налогового убытка начислен отложенный налоговый актив. Также отложенный налоговый актив начислен от временных налоговых разниц по активам и обязательствам.

Общая сумма доходов, полученных от начисления отложенных налоговых активов, за вычетом расходов, связанных с начислением отложенных налоговых обязательств, составила в 2024 году 2164 тыс. рублей, в 2023 году – 516 тыс. рублей.

Влияние отложенных налогов на финансовый результат 2024 года:

| Показатель | 31.12.2024 по ставке 25% | 31.12.2024 по ставке 20% | 31.12.2023 | Влияние отложенных налогов без учета изменения ставки налога | Влияние изменения ставки налога |
|------------|--------------------------|--------------------------|------------|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 Гр. 3 – Гр. 4 | 6 Гр. 2 – Гр. 3 |
| ОНА | 2974 | 2379 | 2033 | 346 | 595 |
| ОНО | 0 | 0 | (1223) | 1223 | 0 |
| ИТОГО | 2974 | 2379 | 810 | 1569 | 595 |

Влияние отложенных налогов на финансовый результат 2023 года:

| Показатель | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Влияние отложенных налогов |
|------------|------------|------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 Гр. 2 – Гр. 3 |
| ОНА | 2033 | 1696 | 337 |
| ОНО | (1223) | (1402) | 179 |

| | | | |
|-------|-----|-----|-----|
| ИТОГО | 810 | 294 | 516 |
|-------|-----|-----|-----|

Влияние отложенных налогов (без учета изменения ставки налога на прибыль) показано в Отчете о финансовых результатах по строке 2412 «Отложенный налог на прибыль», влияние изменения ставки налога на прибыль – по строке 2460 «Прочее».

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| № | Статья затрат | 2024 год | 2023 год |
|----|---|----------|----------|
| 1. | Прибыль (убыток) до налогообложения | (6090) | (2777) |
| 2. | Условный (расход) доход по налогу на прибыль (стр. 1 x 20%) | 1218 | 555 |
| 3. | Постоянный налоговый доход (расход) | 351 | (39) |
| 4. | Фактический (расход) доход по налогу на прибыль (стр. 2 + стр. 3), в том числе: | 1569 | 516 |
| 5. | – Текущий налог на прибыль | 0 | 0 |
| 6. | – Отложенный налог на прибыль | 1569 | 516 |
| 7. | Поправка на изменение ставки налога на прибыль с 2025 года | 595 | X |
| 8. | Прибыль (убыток) после налогообложения (стр. 1 – стр. 4 – стр. 7) | (3926) | (2261) |

3. Примечания к Отчету о потоках денежных средств

В Отчете о движении денежных средств за 2024 год была добавлена строка 4125 «Платежи на Единый налоговый счет», по которой были показаны суммы единых налоговых платежей с расчетного счета ООО «ФФ Авто» на его единый налоговый счет (ЕНС). Соответствующие изменения внесены и в сравнительные данные за 2023 год.

Свод изменения данных за 2023 год в Отчете о движении денежных средств:

| Код и название строки | Данные за 2023 год из ОПДС за 2024 год | Данные за 2023 год из ОПДС за 2023 год | Разница |
|---|--|--|---------|
| 4119 «прочие поступления» | 40000 | 0 | (40000) |
| 4122 «в связи с оплатой труда работников» | (701) | (1045) | (344) |
| 4125 «платежи на Единый налоговый счет» | (565) | 0 | 565 |
| 4129 «прочие платежи» | (41) | (262) | (221) |
| 4450 «остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода» | 1001 | 41001 | 40000 |
| Итого | | | 0 |

По строке 4119 «прочие поступления» за отчетный год показана сумма 5835 тыс. рублей, полученная от ООО «ДиректЛизинг» по соглашениям о купле-продаже автомобилей, находящихся в лизинге, а также о передаче прав и обязанностей по договорам лизинга. Прочие поступления за сравнительный период представляют собой сумму денежных средств, переведенную на расчетный счет ООО «ФФ Авто» с его брокерского счета.

Из общей суммы 23839 тыс. рублей, показанной по строке 4129 «прочие платежи» за отчетный год, 23700 тыс. рублей представляют собой чистое сальдо платежей с расчетного счета ООО «ФФ Авто» в ООО «Цифра банк» на брокерский счет ООО «ФФ Авто» в ООО «Цифра брокер», а 138 тыс. рублей представляют собой комиссию за банковское обслуживание, 1 тыс. рублей – штрафы, выплаченные по постановлениям ГИБДД за нарушение правил дорожного движения водителями автомобилей, зарегистрированных на ООО «ФФ Авто». По той же строке показатель за сравнительный период в сумме 41 тыс. рублей включает в себя платежи банку за банковское обслуживание в сумме 35 тыс. рублей и 6 тыс. рублей – штрафы, выплаченные по постановлениям ГИБДД за нарушение правил дорожного движения водителями автомобилей, зарегистрированных на ООО «ФФ Авто».

4. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся ООО «Цифра банк» и «ООО «Цифра брокер», в которых учредители-физические лица (Почекуев Владимир Александрович и Повалишин Максим Сергеевич) относятся к ключевому управленческому персоналу или участникам. Кроме того, связанным лицом является Карякина Галина Валерьевна, входящая в состав Правления ООО «Цифра брокер».

Остатки у связанных сторон

31.12.2024

| Статья Бухгалтерского баланса | Связанное лицо | Сумма |
|--|--------------------|-------|
| Финансовые вложения | Карякина Г.В. | 20022 |
| Дебиторская задолженность | ООО «Цифра брокер» | 57 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | ООО «Цифра банк» | 58 |

31.12.2023

| Статья Бухгалтерского баланса | Связанное лицо | Сумма |
|--|------------------|-------|
| Денежные средства и денежные эквиваленты | ООО «Цифра банк» | 39020 |

31.12.2022

| Статья Бухгалтерского баланса | Связанное лицо | Сумма |
|--|--------------------|-------|
| Дебиторская задолженность | ООО «Цифра брокер» | 40000 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | ООО «Цифра банк» | 1001 |

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

2024 год

| Статья Отчета о финансовых результатах | Связанное лицо | Сумма |
|--|--------------------|-------|
| Проценты к получению | Карякина Г.В. | 21 |
| Проценты к получению | ООО «Цифра брокер» | 85 |
| Управленческие расходы | ООО «Цифра брокер» | 438 |
| Прочие расходы | ООО «Цифра банк» | 138 |
| Прочие расходы | ООО «Цифра брокер» | 74 |

2023 год

| Статья Отчета о финансовых результатах | Связанное лицо | Сумма |
|--|--------------------|-------|
| Управленческие расходы | ООО «Цифра брокер» | 667 |
| Прочие расходы | ООО «Цифра банк» | 35 |

5. Прочие примечания

Чистые активы ООО «ФФ Авто» составляют на 31.12.2024 42619 тыс. рублей, на 31.12.2023 – 46545 тыс. рублей, на 31.12.2022 – 48806 тыс. рублей.

Общество не имеет и не имело в прошлом активов и обязательств условного характера. Не существует каких-либо активов и ограничений, которые бы приводили к возникновению обязательств условного характера.

Общество не имеет полученного или выданного обеспечения.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности не было.

Событий после отчетной даты, оказывающих какое-либо значимое влияние на показатели бухгалтерской отчетности Общества, не отмечается.

Генеральный директор ООО «ФФ Авто»

И.В. Тимошин

28 февраля 2025 года