

# ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТОКОВ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ» ЗА 2024 ГОД

---

## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «Вольво Финанс Сервис Восток» зарегистрировано 25 августа 2003 г. Фактическую деятельность предприятие осуществляет с 15 декабря 2003 года. 21 декабря 2022 произошла регистрация нового наименования Общества с ограниченной ответственностью «Вольво Финанс Сервис Восток» на Общество с ограниченной ответственностью «Стоков Финансовые Услуги» (далее – «Компания»).

Согласно Уставу Компании, функции единоличного исполнительного органа возложены на генерального директора. Текущее руководство деятельностью Компании осуществляется генеральным директором. Генеральный директор избирается общим собранием участников Компании сроком на 2 (два) года.

Учредителями Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года является ИНВЕСТИЦИОННОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «СТОКОВ», Россия (доля владения 100%); по состоянию на 31 декабря 2023 года являлись ООО «Группа АСТОН», Россия (доля владения 99,888%) и Ким Игорь Владимирович, Россия (доля владения 0,112%); по состоянию на 31 декабря 2022 года являлись компания «ВФС Интернешнл АБ», Швеция (доля владения 99,888%) и компания «ВФС ГмбХ», Германия (доля владения 0,112%). Контролирующим участником компании «ВФС Интернешнл АБ» являлась компания «Вольво АБ», которая являлась публичной компанией и акции которой торговались на Стокгольмской фондовой бирже.

Компания зарегистрирована по адресу 141407, Российская Федерация, Московская обл., г. Химки, ул. Панфилова, владение 19. Юридический адрес и адрес местонахождения совпадают.

Компания по состоянию на 31 декабря 2024 года не имеет обособленные подразделения, не имеет филиалы.

Основной вид деятельности Компании – предоставление оборудования в лизинг (финансовый лизинг), реализация товаров в рассрочку, осуществление операций по уступке прав требования (цессия), продажа предметов лизинга по окончании срока договоров лизинга, торговые операции.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. численность персонала Компании составила 25 сотрудников (31 декабря 2023 года: 34 сотрудников, 31 декабря 2022 года: 36 сотрудников).

## 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

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

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

Ведение бухгалтерского учета в 2024 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом генерального директора от 29 декабря 2023 года.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется с применением корпоративной информационной системы «1С: Бухгалтерия лизинговой компании».

### **2.1. Применимость допущения непрерывности деятельности Компании**

У руководства Компании отсутствует информация о намерении участников общества ликвидировать Компанию или значительно сократить ее персонал, что может сделать невозможным обслуживать действующие лизинговые контракты.

Руководство считает, что будущих денежных потоков, которые относятся к уже переданному в лизинг имуществу, достаточно для погашения краткосрочных обязательств. Так, по состоянию на отчетную дату оборотные активы Компании превышают краткосрочные обязательства на 1,484,849 тыс. руб.

Средний срок действующих лизинговых договоров составляет порядка 2 лет. Уровень просроченной задолженности по лизинговому портфелю вырос с 4.4% по состоянию на предыдущую отчетную дату до 7.8% по состоянию на текущую отчетную дату. Данный уровень просроченной задолженности является приемлемым и существенно не влияет на будущие денежные потоки Компании; отсутствуют предпосылки к его дальнейшему росту ввиду общего восстановления макроэкономической ситуации.

При этом, основную долю краткосрочных обязательств в размере 920,000 тыс. руб. (или 68%) составляют полученные от АО «Стоков Машинное Оборудование» займы в размере 830,000 тыс. руб. и полученные от ООО «Стоков Финансы» займы в размере 90,000 тыс. руб.

Таким образом, бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

### **2.2. План счетов бухгалтерского учета**

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

### **2.3. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте**

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов, соответственно.

Валюта	31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
1 Доллар США	101,6797	89,6883	70.3375
1 Евро	106,1028	99,1919	75.6553

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

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

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

#### **2.4. Учет договоров лизинга**

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета неоперационной (финансовой) аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

- условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;
- арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;
- на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды.

Компания, выступая в качестве Арендодателя, не применяет упрощенные способы учёта. При решении вопроса о классификации объектов бухгалтерского учета в качестве объектов учета неоперационной аренды (Лизинга) Компания принимает во внимание, что один договор лизинга может предусматривать такие права и обязанности сторон, что условия, предусмотренные пунктом 5 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», выполняются лишь в отношении части договора, тогда как в отношении другой части договора эти условия не выполняются. В таком случае Компания считает, что договор содержит арендный и неарендный компоненты. При выделении в договоре лизинга арендных и неарендных компонент Компания принимает во внимание существенность и руководствуется требованием рациональности. Обусловленные договором факты хозяйственной жизни в части арендных компонент договора лизинга учитываются в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», а обусловленные договором факты хозяйственной жизни в части неарендных компонент договора лизинга учитываются в соответствии с требованиями других применимых федеральных стандартов бухгалтерского учета.

К арендным компонентам Компания относит:

- Чистую стоимость инвестиций в аренду;
- Доукомплектацию предмета лизинга неотделимыми улучшениями объекта;

- Доход лизингодателя.

К неарендным компонентам Компания относит:

- Любое страхование предмета лизинга;
- Сервисное обслуживание предмета лизинга, включённое в договор лизинга;
- Любые другие услуги, сопутствующие лизингу и включённые в договор лизинга.

Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости.

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.

Неарендные компоненты учитываются по видам компонент.

Все полученные Компанией предварительные платежи по договорам лизинга, включая досрочные и плановые, учитываются Компанией в качестве нефинансовой кредиторской задолженности (как авансы полученные). При этом Компания представляет в бухгалтерском балансе в качестве актива или обязательства в разрезе договоров лизинга сальдированную разницу между величиной указанной кредиторской задолженности и суммой понесенных Компанией затрат в связи с договором лизинга. Все предварительные платежи, полученные Компанией по договорам лизинга, включая досрочные и плановые, представляются на дату передачи предмета лизинга лизингополучателю как величины, уменьшающие чистую стоимость инвестиции в аренду.

Это означает, что сумма затрат Компании по договору лизинга (включая затраты на приобретение предмета лизинга), признанная Компанией в качестве актива на дату начала аренды с учетом уменьшения указанной суммы на сумму полученных от лизингополучателя предварительных платежей, должна быть равной чистой стоимости инвестиции в аренду на дату начала аренды. Все текущие лизинговые платежи, включая досрочные и плановые, представляются в бухгалтерском балансе Компанией, как уменьшающие чистую стоимость инвестиции в аренду.

Компания при получении досрочного платежа от лизингополучателя не изменяет порядок начисления процентов и суммы начисляемых процентов, за исключением случая, когда из условий договора и положений применимого законодательства следует, что уплата лизингополучателем платежа до установленного договором лизинга срока является основанием для изменения графика платежей и (или) уменьшения суммы платежей, подлежащих уплате по договору лизинга.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Компанией в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода

чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период.

Доход от комиссии за заключение договора лизинга признаётся в течение срока лизинга первой поставки по данному договору лизинга пропорционально признанию процентного дохода по данной поставке у плательщика комиссии. Доход от комиссии за изменение условий договора лизинга признаётся в течение срока лизинга по данному договору лизинга в целом, начиная с месяца признания данной комиссии, пропорционально признанию процентного дохода по данному договору у плательщика комиссии.

В случае выкупа предмета лизинга лизингополучателем по окончании срока лизинга (выкуп по сроку) величина выручки определяется как свернутый результат полученного от продажи вознаграждения и балансовой стоимостью списываемого актива, а в качестве дохода по договору лизинга выступают только процентные начисления. В случае выкупа предмета лизинга лизингополучателем до окончания срока лизинга (досрочный выкуп) выручка от продажи предмета лизинга признаётся развернуто, то есть в полной сумме полученного вознаграждения с одновременным списанием балансовой стоимости переданного актива на себестоимость продаж.

В случае расторжения договора лизинга и возврата / изъятия предметов лизинга у лизингополучателя такой актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду.

## **2.5. Учет основных средств**

К основным средствам (ОС) относятся предметы для использования в процессе оказания услуг для управленческих нужд Общества, а также возвращенные лизингополучателями или изъятые из финансовой аренды (лизинга) предметы лизинга. сроком полезного использования более 12 месяцев.

Для целей бухгалтерского учета ОС должны обладать признаками, перечисленными в п.4 ФСБУ 6/2020.

К активам, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные п.4 ФСБУ 6/2020, стоимостью не выше 100 000 рублей, а также приобретенным книгам, брошюрам и т.п. положения ФСБУ 6/2020 не применяются, при этом затраты на приобретение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Единицей учета основных средств является инвентарный Объект Основных средств (объект ОС).

Для целей бухгалтерского учета ОС подлежат классификации по следующим видам:

- недвижимость,
- машины и оборудование,
- транспортные средства,
- производственный и хозяйственный инвентарь,

и группам:

- ОС, предназначенные для общехозяйственных нужд,
- ОС, возвращенные из финансовой аренды (лизинга),
- Арендованное имущество (право пользования активом - ППА).

Объекты ОС, приобретённые для общехозяйственных нужд Общества, а также ППА учитываются на бухгалтерском счете 01 «Основные средства» на соответствующих субсчетах.

В случае возврата (изъятия) основных средств, переданных изначально по договорам финансовой аренды (лизинга) лизингополучателям, Общество учитывает их в составе основных средств на бухгалтерском счете 01 «Основные средства» на соответствующих субсчетах. В случае последующей сдачи в аренду таких основных средств в момент физической передачи ОС арендатору такие основные средства переводятся в доходные вложения в материальные ценности и подлежат учёту на счете 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование»

Все объекты ОС (кроме объектов ОС из группы «Арендованное имущество (право пользования активом - ППА)») при признании оцениваются в бухгалтерском учёте по Первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объектов ОС, приобретённых за плату, признается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском, а именно:

- суммы, уплаченные в соответствии с договором поставки поставщику (контрактная стоимость ОС), а также суммы расходов по доставке ОС и приведение его в состояние, пригодное для использования, возникшие до оприходования ОС,
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ОС и возникшие до оприходования ОС,
- таможенные пошлины и таможенные сборы,
- величина возникших при осуществлении капитальных вложений оценочных обязательства, в том числе по будущему демонтажу, утилизации ОС, если такое применимо,
- иные затраты, необходимые и непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта ОС, возникшие до оприходования ОС.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, возвращённых из финансовой аренды (лизинга), признаётся оставшаяся чистая стоимость инвестиции в аренду.

Фактические затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в несколько объектов основных средств, объектов нематериальных активов, распределяются между ними пропорционально их контрактной стоимости.

Курсовые разницы, возникшие после оприходования ОС, в случаях, когда оплата фактических затрат на приобретение и сооружение ОС производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), относится на прочие доходы или расходы и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Первоначальной стоимостью ОС, полученных Обществом безвозмездно, признается их справедливая стоимость на дату принятия к учёту по приказу генерального директора Общества.

Объекты ОС из группы «Арендованное имущество (право пользования активом - ППА)» при принятии к бухгалтерскому учёту оцениваются по Первоначальной стоимости, равной приведённой стоимости будущих арендных платежей, которая определяется путём дисконтирования их номинальных величин с применением ставки равной средней фактической ставке по обязательствам организации в той же валюте на момент принятия к учёту объекта ОС (ППА) или на момент изменения условий договора аренды (при пересмотре ставки дисконтирования по п.2.21 настоящего положения). В случае отсутствия заёмных обязательств у Общества на момент принятия к учёту объекта ОС (ППА) или на момент изменения условий договора аренды ставка дисконтирования принимается равной ключевой ставке ЦБ РФ, действующей на тот момент. Такая ставка

применяется исходя из того, что на момент принятия объекта ОС из данной группы к бухгалтерскому учёту другим способом ставка дисконтирования определена быть не может.

После признания объекты ОС по всем группам оцениваются в бухгалтерском учёте по Первоначальной стоимости

Начисление амортизации по объектам ОС (по всем группам) в течение всего срока их полезного использования производится линейным способом.

Начисление амортизации по объектам ОС начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учёте и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учёта.

Объекты ОС из группы «ОС, возвращённые из финансовой аренды (лизинга)», которые не были сданы после признания в бухгалтерском учёте в операционную аренду, не амортизируются.

Учет амортизационных отчислений по основным средствам общехозяйственного назначения и доходным вложениям ведётся на бухгалтерском счете 02 «Амортизация основных средств» на соответствующих субсчетах.

Срок полезного использования объектов основных средств при оприходовании устанавливается на основании Постановления Правительства РФ №1 от 01.01.2002 «О классификации ОС, включаемых в амортизационные группы» как наименьший по количеству месяцев из возможных для группы, к которой данное основное средство отнесено.

При признании объектов ОС Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, т.к. ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена на момент признания этих объектов ОС в бухгалтерском учёте.

Изменение первоначальной стоимости ОС производится в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации (улучшения или восстановления) объектов ОС.

По объектам ОС из группы «Арендованное имущество (право пользования активом - ППА)» Первоначальная стоимость и срок полезного использования пересматриваются при изменении условий договора аренды, а именно при:

- Изменении срока аренды,
- Изменении величины арендных платежей.

Пересмотр производится по правилам, закреплённым в пп. 21, 22 и 23 ФСБУ 25/2018 и в настоящем Положении.

## **2.6. Учет нематериальных активов (НМА)**

Учёт нематериальных активов ведётся в соответствии с ФСБУ 14/2022.

Активы, характеризующиеся признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 14/2022, но имеющие стоимость за единицу ниже 100 тысяч рублей, не признаются в бухгалтерском учёте в качестве нематериальных активов, а затраты на их приобретение / создание признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением / созданием этих активов.

Материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, учитываются отдельно от нематериальных активов.

Нематериальные активы подлежат следующей классификации:

- Программы ЭВМ,
- Неисключительные права на программное обеспечение,
- Лицензии и разрешения,
- Прочие.

Нематериальные активы (НМА) оцениваются по первоначальной стоимости.

Срок полезного использования НМА определяется исходя из ожидаемого периода использования объекта НМА, его ожидаемого морального устаревания и других факторов, влияющих факторов, влияющих на его использование.

Начисление амортизации объекта НМА начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

Амортизация по всем группам НМА начисляется линейным способом в течение всего срока полезного использования НМА.

Учет НМА ведётся на бухгалтерском счете 04 «Нематериальные активы» в разрезе объектов НМА.

Учет амортизации НМА ведётся на бухгалтерском счете 05 «Амортизация нематериальных активов» в разрезе объектов НМА.

Переоценка НМА не производится.

## **2.7. Учет материально-производственных запасов (МПЗ) и товаров**

Учёт МПЗ и товаров Общество ведёт в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы». Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 «Запасы» Общество отражает в учёте и отчётности перспективно.

Единицей учёта МПЗ устанавливается номенклатурный номер. Единицей учёта Товара устанавливается отдельный объект.

Фактической себестоимостью запасов, приобретённых за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, а именно:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику,

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов, возникшие до оприходования запасов,
- таможенные пошлины и таможенные сборы,
- иные затраты, связанные с приобретением запасов.

Курсовые разницы, возникшие после оприходования запасов, в случаях, когда оплата фактических затрат на приобретение запасов производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), относится на прочие доходы или расходы и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

МПЗ и Товары учитываются по фактической себестоимости с применением бухгалтерских счетов 10 «Материалы» и 41 «Товары» соответственно.

В бухгалтерском учете к МПЗ так же относятся следующие предметы со сроком полезного использования 12 (Двенадцать) месяцев и менее:

- хозяйственный инвентарь, периферийные устройства к оргтехнике, иные хозяйственно-бытовые приборы,
- хозяйственные средства, расходные материалы к оргтехнике,
- и другие предметы с устанавливаемым сроком полезного использования не более года.

Фактическая стоимость запасов, полученных Обществом безвозмездно, признается их справедливая стоимость на дату принятия к учету.

В случае, если в качестве МПЗ / Товаров признаются материальные ценности, остающиеся от выбытия (в т.ч. частичного) внеоборотных активов затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов, считается наименьшая из следующих величин:

- Стоимость, по которой учитываются аналогичные запасы, приобретённые в рамках обычного операционного цикла Общества,
- Сумма балансовой стоимости списываемых активов и затрат, понесённых в связи с демонтажем и разборкой объектов, извлечением материальных ценностей и приведением их в состояние, необходимое для потребления (продажи) в качестве запасов.

Запасы Общества оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

- Фактическая себестоимость запасов;
- Чистая стоимость продажи запасов.

Чистая стоимость продажи запасов определяется организацией как предполагаемая цена, по которой организация может продать запасы в том виде, в котором обычно продает их в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи. В случае если определение указанной величины является затруднительным, за чистую стоимость продажи запасов, отличных от готовой продукции, товаров, может быть принята цена, по которой возможно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

При отпуске или выбытии МПЗ их оценка производится по методу средней себестоимости материалов. Стоимость проданных товаров списывается на затраты по себестоимости каждой единицы товаров. Средняя себестоимость рассчитывается ежемесячно.

Отпуск товаров осуществляется по накладным или УПД.

## **2.8. Учет денежных средств и денежных эквивалентов**

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

## **2.9. Учет доходов**

Учет доходов ведётся в соответствии с ПБУ 9/99 с учётом требований осмотрительности и консервативности.

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 / Брокерских вознаграждений учитываются в соответствии с условиями заключённых Агентских / брокерских соглашений и дат подписания первичных бухгалтерских документов по данным договорам.

Доходы, получаемые по договорам финансовой аренды (Лизинга), учитываются исходя из условий заключённых договоров лизинга в соответствии с нормами ФСБУ 25/2018 и правилами, прописанными в данном Положении.

Доходы Общества по обычным видам деятельности учитываются на счёте 90 «Продажи». К доходам от обычных видов деятельности Общества относит:

- Процентный доход от оказания услуг финансовой аренды (Лизинга);
- Доход от неарендных компонент, включённых в лизинговые платежи;
- Комиссии, взимаемые в рамках договоров финансовой аренды (Лизинга);
- Доход при досрочном выкупе предмета лизинга лизингополучателем;
- Доход от реализации изъятых / возвращённых из лизинга предметов лизинга;
- Доход от оказания услуг, отличных от услуг финансовой аренды.

Прочие доходы Общества учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». К прочим доходам Общество относит:

- Доходы от реализации залогового имущества, принятого в качестве залога по заключённым ранее договорам Лизинга;
- Доходы, полученные от контрагентов по возмещению различного рода убытков;
- Доходы в виде процентов, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, в т.ч. проценты по размещённым депозитам и проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счёте 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, заключённым 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;
- Прочие полученные страховые выплаты по страховым случаям;
- Доходы от выкупа годных остатков;
- Возмещение разного рода убытков, в т.ч. возникших в связи с утратой предметов лизинга;

- Пени и штрафные санкции, начисленные за нарушение договорных отношений (в т.ч. по договорам Лизинга);
- Курсовые разницы;
- Госпошлины и судебные издержки, которые были возвращены / возмещены;
- Прочие доходы, которые нельзя отнести к доходам от обычных видов деятельности.

Не признаются доходами взносы собственников на пополнение активов и покрытие убытков прошлых лет.

## **2.10. Учет расходов**

Учет расходов Общества ведётся в соответствии с ПБУ 10/99 с применением счета 20 «Основное производство», счёта 26 «Общехозяйственные расходы», счета 91 «Прочие доходы и расходы» и счета 90 «Продажи».

В целях признания Обществом расходов с учетом связи между произведёнными расходами и полученными доходами (соответствия расходов и доходов), а так же исходя из требования приоритета содержания хозяйственной операции перед формой, затраты, произведённые в текущем периоде, но относящиеся к следующим периодам отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов», а затем списываются в 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, заключенным на срок не менее одного года;
- расходы по иным видам страхования;
- дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением долгосрочных займов и кредитов.
- расходы на подписку периодических изданий.

При этом:

- расходы по страхованию имущества Общества, предназначенного для передачи в лизинг, по договорам страхования и ответственности Общества списываются с кредита счёта 97 «Расходы будущих периодов» в дебет счета 20 «Основное производство» (включаются в расходы) ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально дням;
  - расходы по добровольному личному страхованию работников по договорам страхования, а так же расходы по страхованию имущества Общества, не предназначенного для передачи в лизинг, и прочим видам страхования списываются с кредита счёта 97 «Расходы будущих периодов» в дебет счета счёта 26 «Общехозяйственные расходы» (включаются в расходы) ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально дням;
  - дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением долгосрочных займов и кредитов, списываются с кредита счёта 97 «Расходы будущих периодов» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (включаются в расходы) в течении оставшегося на момент признания каждого дополнительного расхода срока пользования соответствующими кредитными или заемными средствами по месяцам;
- Расходы по деятельности Общества, собранные в течение отчетного периода на счетах бухгалтерского учета 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные расходы» ежемесячно в полном объёме и списываются в дебет счета 90 «Продажи» на соответствующие субсчета.

Общество ведёт учёт прямых на счёте 20 «Основное производство» и общехозяйственных расходов на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

В бухгалтерской отчетности Общество показывает прямые и общехозяйственные расходы раздельно.

Общество относит к прямым расходам:

- Агентские вознаграждения за привлечение клиентов,
- Почтовые расходы,
- Страхование предметов лизинга,
- Расходы на оплату труда отдела продаж,
- Расходы на содержание а/м для сотрудников отдела продаж,
- Обслуживание, перевозка, парковка, оценка и другие расходы, связанные с изъятием предметов лизинга,
- Транспортный налог, уплачиваемый по предметам лизинга,
- Услуги по возврату дебиторской задолженности, юридические услуги, связанные с обслуживанием договоров лизинга, услуги нотариуса,
- Обслуживание и регистрация предметов лизинга, произведённые после принятию к учёту предметов лизинга,
- Расходы на маркетинг и рекламу,
- Консультационные и информационные расходы, связанные с реализацией лизинга.

Остальные расходы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», Общество относит к косвенным.

Расходы признаются в том отчётном периоде, к которому они фактически относятся и в котором они возникли исходя из условий сделок, на основании первичных документов. Первичные документы принимаются к бухгалтерскому учёту по дате подписания данных документов ответственным лицом со стороны Общества.

Затраты по процентам, рассчитанным и начисленным по договорам кредитования / займов, относятся в расходы в последний день каждого календарного месяца и в дату уплаты в соответствии с условиями соответствующих договоров и учитываются на счёте 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы и потери по лизинговому имуществу, пострадавшему в результате аварий и по другим причинам, которые рассматриваются в качестве страховых случаев, учитываются на счёте 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве прочих расходов в полном объёме в момент получения страхового возмещения от страховых компаний по данному страховому случаю. Расходы и потери по другому имуществу, пострадавшему в результате аварий и по другим причинам, которые рассматриваются в качестве страховых случаев, учитываются на счёте 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве прочих расходов в полном объёме в момент признания страховой компанией страхового случая в отношении данного имущества.

На счёте 91 «Прочие доходы и расходы» Общество учитывает прочие расходы. К ним Общество относит:

- Расходы на комиссии банка;
- Курсовые разницы;
- Расходы в виде процентов к уплате по займам и кредитам полученным;
- Расходы по регистрации залогов;
- Остаточная стоимость реализованных ОС общехозяйственного назначения;
- Стоимость реализованных годных остатков;
- Ущерб, полученный в случаях утраты имущества;
- Пени и штрафные санкции, начисленные за нарушение договорных отношений;
- Пени и штрафные санкции, начисленные государственными органами;

- Госпошлины и судебные издержки;
- Создание резерва по сомнительным долгам;
- Создание резервов под обесценение запасов, НМА и финансовые активы;
- Создание резерва под судебные дела;
- Расходы, связанные с переуступкой обязательств лизингополучателей;
- Прочие расходы, которые нельзя прямо отнести к расходам по обычным видам деятельности.

### **2.11. Учет затрат по кредитам и займам**

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

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

### **2.12. Учет оценочных резервов**

**Оценочные резервы.** В бухгалтерском учете начисляются следующие виды оценочных резервов:

- по сомнительным долгам;
- по прочим активам, в случае если их стоимость ниже величины экономических выгод, которые Компания рассчитывает получить от данных активов в обычных условиях ее деятельности.

**Резерв по сомнительным долгам.** Сомнительным долгом признается задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств.

Компания создает резервы по сомнительным долгам по договорам финансовой аренды в соответствии с утверждённой Директивой по расчету резервов под обесценение по лизинговому портфелю. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Компании той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Расходы по созданию резерва по сомнительным долгам учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Накопленные резервы по сомнительным долгам учитываются на бухгалтерском счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов. Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой.

Другие резервы в Компании не создаются.

**Оценочные обязательства.** Компания отражает оценочные обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

### **2.13. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений**

Общество создаёт резервы под обесценение финансовых вложений (дебиторской задолженности, приобретённой на основании договоров факторинга, а текущая рыночная стоимость по данному виду финансовых вложений не определяется) в случае наличия признаков устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Под устойчивым снижением стоимости финансовых вложений подразумевается снижение стоимости ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях его деятельности.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременно наличием следующих условий:

а) на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учётная стоимость существенно выше их расчётной стоимости;

б) в течение отчётного года расчётная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении её уменьшения;

в) на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчётной стоимости данных финансовых вложений.

Устойчивое снижение расчётной стоимости финансовых вложений признаётся для:

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

Примерами ситуации, которые могут свидетельствовать о снижении расчётной стоимости финансовых вложений являются:

а) появление у должника (дебитора по приобретённой 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 (приобретённой дебиторской задолженности), приводящие к появлению просрочек платежей, высокая вероятность дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.п.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, Общество должно осуществить проверку на наличие условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Указанная проверка производится по всем финансовым вложениям Общества, 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, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учётной стоимостью и расчётной стоимостью таких финансовых вложений.

В бухгалтерской отчётности стоимость финансовых вложений отражается по учётной стоимости за вычетом суммы образованных резервов под обесценение финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится не реже одного раза в год. Данная проверка проводится в разрезе дебиторов. Определение резерва под обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчётного года.

Сумма резерва под обесценение финансовых вложений исчисляется следующим образом (при этом по решению менеджмента по результатам проверки резерв может быть уменьшен на величину имеющегося обеспечения):

- по финансовым вложениям, по которым в отношении дебиторов 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 расчёта 100% от текущей учётной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым просрочка платежей составляет более, чем 180 дней от даты платежа по договору, на основании которого возникла приобретённая дебиторская задолженность (с учётом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчёта 100% текущей учётной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым просрочка платежей составляет от 90 до 179 дней от даты платежа по договору, на основании которого возникла приобретённая дебиторская задолженность (с учётом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчёта 50% текущей учётной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым просрочка платежей составляет от 30 до 89 дней от даты платежа по договору, на основании которого возникла приобретённая дебиторская задолженность (с учётом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчёта 30% текущей учётной стоимости финансового вложения;
- по остальным финансовым вложениям резерв не начисляется.

#### **2.14. Учет налога на прибыль**

Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отложенный налог на прибыль определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на начало и конец периода определяются на основе временных разниц, рассчитанных путем сравнения балансовой стоимости активов и обязательств с их стоимостью, которая будет учитываться при расчете налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы, а отложенные налоговые активы – в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того (то есть когда это более вероятно, чем нет), что Компания получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Под условным расходом по налогу на прибыль понимается величина, определяемая как произведение бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль.

В аналитическом учете постоянные разницы учитываются дифференцированно по видам доходов и расходов, временные разницы – по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница, и отражаются в бухгалтерском учете обособленно.

### 3. ИЗМЕНЕНИЕ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И КОРРЕКТИРОВКА СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ:

3.1 В ходе подготовки бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Компания, в связи с исправлением ошибки показателей бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года, в результате чего, сравнительные показатели на 31 декабря 2022 года настоящей бухгалтерской отчетности скорректированы для целей сопоставимости с показателями на 31 декабря 2023 года следующим образом:

#### Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Данные на 31 декабря 2022 года (тыс. руб.)		
	Первоначальное значение	Скорректированное значение	Отклонение
<b>ПАССИВ</b>			
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Отложенные налоговые обязательства	494,943	496,387	1,444
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>13,147,911</b>	<b>13,149,355</b>	<b>1,444</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиторская задолженность	2,132,055	2,130,611	(1,444)
<b>Итого по разделу V</b>	<b>32,995,879</b>	<b>32,994,435</b>	<b>(1,444)</b>

#### Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Данные на 31 декабря 2022 года (тыс. руб.)		
	Первоначальное значение	Скорректированное значение	Отклонение
Себестоимость продаж	(8,906,570)	(8,913,789)	(7,219)
<b>Валовая прибыль</b>	<b>4,276,630</b>	<b>4,269,411</b>	<b>(7,219)</b>
<b>Прибыль от продаж</b>	<b>3,910,591</b>	<b>3,903,372</b>	<b>(7,219)</b>
Прочие доходы	14,624,393	14,569,097	(55,296)
Прочие расходы	(15,470,024)	(15,407,509)	62,515
<b>Прибыль/(Убыток) до налогообложения</b>	<b>1,705,540</b>	<b>1,705,540</b>	-
налог на прибыль	(341,187)	(341,187)	-
в том числе:			
текущий налог на прибыль	(374,288)	(372,844)	1,444
отложенный налог на прибыль	33,101	31,657	(1,444)
<b>Чистый (убыток)/прибыль</b>	<b>1,338,562</b>	<b>1,338,562</b>	-

### 3.2 Первое применение ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»

Начиная с 01 января 2024 г. Компания применила ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Эффект первого применения ФСБУ 14/2022 на 1 января 2024 года представлен следующим образом:

	(тыс. руб.) 1 января 2024 года
Нематериальные активы	16,084
Расходы будущих периодов	(16,084)
	-

#### 4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2024 долгосрочные финансовые вложения составила:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Приобретение 100% доли в другом юридическом лице	460,767	460,767	460,767
Обесценение	(363,677)	(320,561)	-
<b>Итого</b>	<b>97,090</b>	<b>140,206</b>	<b>460,767</b>

Вышеуказанные долгосрочные финансовые вложения по приобретению у АО «Стоков Машинное Оборудование» 100 % доли в уставном капитале ООО «Стоков Финансы».

По состоянию на 31 декабря 2024 величина краткосрочных финансовых вложений составила:

	Ставки	(тыс. руб.)		
		2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Краткосрочные займы, выданные в рублях	3%-14.5%	-	-	7,500,000
<b>Итого</b>		-	-	<b>7,500,000</b>

Вышеуказанные краткосрочные финансовые вложения по займам, выданные АО «Стоков Машинное Оборудование» со сроками погашения в 2023 году.

В течение 2023 по выданным заемным средствам начислены процентные доходы на общую сумму 162,123 тыс. руб., которые учтены в составе строки «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах.

#### 5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение первоначальной стоимости по нематериальным активам представлено следующим образом:

	(тыс. руб.)			
	На 01 января 2024 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2024 года
Нематериальные активы	-	18,854	(229)	18,625
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>18,854</b>	<b>(229)</b>	<b>18,625</b>

Сумма начисленной амортизации по нематериальным активам за 2024 год составила 6,627 тыс. руб.

## 6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение первоначальной стоимости по видам основных средств представлено следующим образом:

				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2023 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2024 года
Машины и оборудование	7,155	-	(644)	6,511
Производственный и хозяйственный инвентарь	605	-	(304)	301
Право пользования активом	22,620	1,121	(21,870)	1,871
<b>Итого</b>	<b>30,380</b>	<b>1,121</b>	<b>(22,818)</b>	<b>8,683</b>

				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2022 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2023 года
Машины и оборудование	9,164	-	(2,009)	7,155
Производственный и хозяйственный инвентарь	812	-	(207)	605
Право пользования активом	26,896	18,346	(22,622)	22,620
<b>Итого</b>	<b>36,872</b>	<b>18,346</b>	<b>(24,838)</b>	<b>30,380</b>

Сумма начисленной амортизации по группам основных средств на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Машины и оборудование	6,511	7,069	7,480
Производственный и хозяйственный инвентарь	265	470	632
Право пользования активом	1,216	13,950	16,682
<b>Итого</b>	<b>7,992</b>	<b>21,489</b>	<b>24,794</b>

## 7. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие внеоборотные активы на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду	850,171	4,192,217	13,553,116
Незаработанный финансовый доход	(34,498)	(241,408)	(1,031,034)
Обесценение	(35,086)	(36,190)	(67,003)
<b>Чистая стоимость инвестиции в аренду</b>	<b>780,587</b>	<b>3,914,619</b>	<b>12,455,079</b>
Прочие	4,714	37,378	19,034
<b>Итого</b>	<b>785,300</b>	<b>3,951,997</b>	<b>12,474,113</b>

## 8. ЗАПАСЫ

Движение по видам запасов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2023 года	Поступило	Выбыло	(тыс. руб.) На 31 декабря 2024 года
Материалы	-	4,389	(4,384)	5
Транспортные средства воз- вращённые/изъятые из ли- зинга	11,296	991	(11,336)	951
<b>Итого</b>	<b>11,296</b>	<b>5,380</b>	<b>(15,720)</b>	<b>956</b>

	На 31 декабря 2022 года	Поступило	Выбыло	(тыс. руб.) На 31 декабря 2023 года
Материалы	673	9,606	(10,279)	-
Транспортные средства воз- вращённые/изъятые из ли- зинга	-	21,310	(10,014)	11,296
<b>Итого</b>	<b>673</b>	<b>30,916</b>	<b>(20,293)</b>	<b>11,296</b>

## 9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду	2,769,987	8,177,316	15,861,622
Незаработанный финансовый доход	(174,774)	(710,540)	(1,919,653)
Обесценение	(111,632)	(199,843)	(457,723)
<b>Чистая стоимость инвестиции в аренду</b>	<b>2,483,581</b>	<b>7,266,933</b>	<b>13,484,246</b>
Авансы выданные	3,214	8,010	4,253
Расчеты с покупателями и заказчиками	180,764	194,687	253,639
Расчеты по налогам и взносам	295	225,665	404
Доход по неарендным компонентам	3,310	9,770	15,962
Задолженность по процентам по выданным займам	-	-	225,267
Прочие	11,300	20,830	18,612
<b>Итого</b>	<b>2,682,464</b>	<b>7,725,895</b>	<b>14,002,383</b>

Движение резерва по сомнительным долгам по дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	(тыс. руб.) Стоимость инвестиции в аренду
<b>Баланс на 31 декабря 2022 года</b>	<b>524,727</b>
Использование резервов	(8,618)
Восстановление резервов	(280,076)
<b>Баланс на 31 декабря 2023 года</b>	<b>236,033</b>
Восстановление резервов	(89,315)

**10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Текущие счета в банках	56,258	286,458	17,902,905
Банковские депозиты	67,000	400,000	3,000,000
<b>Итого</b>	<b>123,258</b>	<b>686,458</b>	<b>20,902,905</b>

Денежные средства, которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования Компаний, отсутствуют.

**11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов отсутствуют физические лица с долей владения более 25%, которые контролируют деятельность Компании.

Распределение, доли владение на конец 2022, 2023, 2024 годов:

на 31 декабря 2022 года:

- доля участия компании «ВФС Интернешнл АБ» в ООО «Стоков Финансовые Услуги» составляет 99,888% (номинальная стоимость доли – 1,003,375 тыс. руб.), доля компании «ВФС ГмбХ» составляет 0,112% (номинальная стоимость доли – 1,125 тыс. руб.);

на 31 декабря 2023 года:

- доля участия ООО «Группа АСТОН» в ООО «Стоков Финансовые Услуги» составляет 99,888% (номинальная стоимость доли – 1,003,375 тыс. руб.), доля Ким Игорь Владимирович составляет 0,112% (номинальная стоимость доли – 1,125 тыс. руб.);

на 31 декабря 2024 года:

- доля участия ИНВЕСТИЦИОННОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «СТОКОВ» в ООО «Стоков Финансовые Услуги» составляет 100% (номинальная стоимость доли – 1,004,000 тыс. руб.).

**12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

Расшифровка краткосрочных и долгосрочных заемных средств, в том числе с учетом процентов, на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов соответственно представлена следующим образом:

	Ставки	(тыс. руб.)		
		2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Краткосрочные займы в рублях	4.85%-10.76%	920,000	2,200,000	23,947,885
Краткосрочные займы в евро	0.01%-0.92%	-	-	5,242,220
Текущая задолженность по процентам		-	-	1,594,716
<b>Итого краткосрочные займы</b>		<b>920,000</b>	<b>2,200,000</b>	<b>30,784,821</b>

Долгосрочные займы в рублях	4.88%-11.65%	-	-	8,414,639
Долгосрочные займы в евро	0.01%-1.19%	-	-	4,235,122
<b>Итого долгосрочные займы</b>		-	-	<b>12,649,761</b>
<b>Итого</b>		<b>920,000</b>	<b>2,200,000</b>	<b>43,434,582</b>

Вся сумма займов на 31 декабря 2024 года представлена необеспеченными заемными средствами, полученными от связанных сторон:

- 830,000 тыс. руб. от АО «Стоков Машинное Оборудование», со сроками погашения в 2025 году;
- 90,000 тыс. руб. от ООО «Стоков Финансы», со сроками погашения в 2025 году.

Вся сумма займов на 31 декабря 2023 года представлена необеспеченными заемными средствами, полученными от связанной стороны АО «Стоков Машинное Оборудование», со сроками погашения в 2024 году.

Вся сумма займов на 31 декабря 2022 годов представлена необеспеченными заемными средствами, полученными от связанной стороны «Вольво Трежери АБ», со сроками погашения в 2023-2027 годах.

В течение 2024 и 2023 годов по заемным средствам начислены процентные расходы на общую сумму 87,078 тыс. руб., и 768,399 тыс. руб., соответственно, которые учтены в составе строки «Проценты к уплате» Отчета о финансовых результатах.

### 13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Расчеты с поставщиками	4,903	11,072	13,808
Авансы полученные	47,633	123,521	368,134
Расчеты по налогам и взносам	332,231	697,967	1,482,084
Отложенный НДС по аренде (лизингу)	33,742	100,662	230,484
Доход по неарендным компонентам	3,443	24,169	35,938
Прочая кредиторская задолженность	147	715	163
<b>Итого</b>	<b>422,099</b>	<b>958,106</b>	<b>2,130,611</b>

### 14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

	На налог на сверхприбыль	На судебные иски	На оплату неисполь- зованных отпусков	Итого
<b>Баланс на 31 декабря 2022 года</b>	-	<b>50,300</b>	<b>18,668</b>	<b>68,968</b>
Увеличение резервов	19,715	65,760	-	85,475
Использование резервов	-	-	(822)	(822)
<b>Баланс на 31 декабря 2023 года</b>	<b>19,715</b>	<b>116,060</b>	<b>17,846</b>	<b>153,621</b>

Увеличение резервов	-	18,497	-	18,497
Использование резервов	(19,715)	(118,670)	(14,613)	(152,998)
<b>Баланс на 31 декабря 2024 года</b>	<b>-</b>	<b>15,887</b>	<b>3,233</b>	<b>19,120</b>

Ниже приведен анализ оценочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов в зависимости от сроков погашения:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Долгосрочные оценочные обязательства	-	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства	19,120	153,621	68,968
	<b>19,120</b>	<b>153,621</b>	<b>68,968</b>

## 15. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫЕ И ВЫДАННЫЕ

Обеспечения обязательств и платежей, выданные третьим лицам и полученные от третьих лиц по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют.

## 16. ВЫРУЧКА

Выручка в разрезе основных видов деятельности за 2024 и 2023 годы представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2024 год	2023 год
Реализация предметов лизинга	1,208,600	3,562,932
Процентный доход от оказания услуг финансовой аренды (Лизинга)	681,899	1,867,703
Доход от неарендных компонент, включённых в лизинговые платежи	270,700	519,511
Комиссии, взимаемые в рамках договоров финансовой аренды (Лизинга)	520	1,613
Доход от оказания услуг, отличных от услуг финансовой аренды	979	360
<b>Итого</b>	<b>2,162,698</b>	<b>5,952,119</b>

Строка «Реализация предметов лизинга» включает в себя:

- реализацию изъятого/возвращенного из лизинга оборудования;
- досрочный выкуп предметов лизинга.

Подробнее о порядке бухгалтерского учета данных операций см. Пояснение 2.

## 17. СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДАЖ

Себестоимость продаж в разрезе обычных видов деятельности за 2024 и 2023 годы представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Реализация предметов лизинга	1,177,661	3,519,040
Доход от неарендных компонент, включённых в лизинговые платежи	261,563	519,753
Процентный доход от оказания услуг финансовой аренды (Лизинга)	3,108	26,792

Комиссии, взимаемые в рамках договоров финансовой аренды (Лизинга)	2	23
<b>Итого</b>	<b>1,442,334</b>	<b>4,065,608</b>

Себестоимость продаж в разрезе элементов затрат за 2024 и 2023 годы представлена следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Остаток чистой инвестиции на момент реализации предметов лизинга	1,172,152	3,467,929
Расходы страхования предметов лизинга и сервисные услуги	220,387	446,943
Расходы на оплату труда	3,594	44,758
Отчисления в социальные внебюджетные фонды	1,085	8,670
Прочие расходы	45,116	97,308
<b>Итого</b>	<b>1,442,334</b>	<b>4,065,608</b>

## 18. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Управленческие расходы за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
ИТ, консультационные и бухгалтерские услуги	28,596	52,182
Расходы на оплату труда управленческому персоналу	116,284	181,370
Налоги на заработную плату	29,260	37,185
Амортизация права пользования активом	8,456	13,855
Прочие расходы	3,735	31,011
<b>Итого</b>	<b>186,331</b>	<b>315,603</b>

Управленческие расходы по строке «Амортизация права пользования активом» возникли в отчетном периоде. Ранее данные расходы были раскрыты в сравнительной информации в рамках строки «Аренда помещений».

## 19. ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Доходы от участия в других организациях за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Дивиденды к получению от долевого участия в ООО «Стоков Финансы»	106,403	590,000
<b>Итого</b>	<b>106,403</b>	<b>590,000</b>

## 20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Курсовые разницы по активам и обязательствам, в иностранной валюте	551,674	2,285,113
Штрафные проценты, начисленные за просрочку платежа	39,689	39,337
Доходы, связанные со страховыми случаями	6,069	14,188
Доходы от реализации основных средств	84	-
Резервы по судебным разбирательствам	118,670	-
Резервы по сомнительным долгам	91,214	280,076
Прочие	22,679	18,071
<b>Итого</b>	<b>830,079</b>	<b>2,636,785</b>

## 21. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Курсовые разницы по активам и обязательствам, в иностранной валюте	448,871	4,688,858
Расходы, связанные со страховыми случаями	2,719	6,698
Резервы по финансовым вложениям от участия в долях	56,716	320,561
Резервы по судебным разбирательствам	18,497	65,760
Возвраты страховых премий и необоснованных обогащений	74,257	20,248
Прочие	9,614	21,069
<b>Итого</b>	<b>610,674</b>	<b>5,123,194</b>

## 22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Взаимосвязь между расходом по налогу на прибыль за 2024 и 2023 годы и показателем прибыли до налогообложения представлена следующим образом:

	2024 год	(тыс. руб.) 2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	830,732	(653,011)
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль	(166,146)	248,602
Постоянные налоговые расходы:		
Текущие расходы, не учитываемые для целей налогообложения	(223)	(4,627)
Прочие внереализационные расходы, не учитываемые для целей налогообложения	(67,731)	(1,460)
<b>Итого</b>	<b>(67,954)</b>	<b>(6,087)</b>
Налог на прибыль	(234,100)	242,515
Прочее (Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств по ставке 25%)	(46,294)	-
Прочее (Налог на сверхприбыль)	-	(19,715)

Отложенный налог на прибыль, обусловленный возникновением и погашением временных разниц, представлен следующим образом:

**Увеличение / (уменьшение) отложенных налоговых активов, исключая пересчет со сменой налоговой ставки с 20% на 25%:**

по дебиторской задолженности	13,503	26,866
по доходным вложениям в материальные ценности	89,698	475,220
по доходам будущих периодов	4,201	2,566
по кредиторской задолженности	14	97
по оценочным обязательствам и резервам	22,957	(12,988)
по расходам будущих периодов	1,300,146	2,802,981
по резервам сомнительных долгов	17,863	57,739
по резервам финансовых вложений	64,112	(64,112)
по убыткам за 2023 год	130,976	(130,976)
по арендным обязательствам	1,575	508
<b>Итого</b>	<b>1,645,046</b>	<b>3,157,901</b>

**(Увеличение) / уменьшение отложенных налоговых обязательств, исключая пересчет со сменой налоговой ставки с 20% на 25%:**

по дебиторской задолженности	(1,601,984)	(3,007,471)
по кредиторской задолженности	(72,900)	(184,827)
прочие	(38,856)	(208,118)
<b>Итого</b>	<b>(1,713,740)</b>	<b>(3,400,416)</b>

**Отложенный доход / (расход) по налогу на прибыль исключая пересчет со сменой налоговой ставки с 20% на 25%:**

	<u>68,694</u>	<u>242,515</u>
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<u>(302,794)</u>	<u>-</u>
<b>Итого налог на прибыль</b>	<u>(234,100)</u>	<u>242,515</u>

Ставка по налогу на прибыль в 2024 и 2023 годах составляла 20 процентов, правила налогообложения не изменялись.

Отложенные налоговые активы и обязательства были пересчитаны на 31.12.2024 по ставке 25% в связи с изменением ставки по налогу на прибыль с 2025 года.

### 23. РАСШИФРОВКА СТРОК 4119 И 4129 ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Строка 4119 («Прочие поступления») представлена следующим образом:

	<u>2024год</u>	<u>2023 год</u> (тыс. руб.)
Проценты по депозитам	58,197	296,162
Прочие	54,211	47,551
<b>Итого</b>	<u>112,408</u>	<u>343,713</u>

Строка 4129 («Прочие платежи») представлена следующим образом:

	<u>2024год</u>	<u>2023 год</u> (тыс. руб.)
Отрицательная разница по «свернутым» НДС	(150,023)	(743,127)
Обеспечительный платёж по налогу на сверхприбыль	-	(19,715)
Выдача средств подотчет	(384)	(2,395)
Прочие	(71,647)	(12,690)

Итого

(222,054)

(777,927)

## 24. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В связи с изменением участников / учредителей ООО «Стоков Финансовые Услуги»:

До 30.08.2023 г. связанными сторонами ООО «Стоков Финансовые Услуги» являлись компании Группы «Вольво», т. к. они совместно с Компанией находились под общим контролем компании «Вольво АБ» (материнской компании Группы):

1. **Основное общество** (материнская компания группы, в которую входит Компания):
  - ВФС Интернешнл АБ
2. **Дочерние компании:**
  - ООО «Стоков Финансы»;
3. **Прочие связанные стороны:**
  - АО «Стоков Машинное Оборудование»;
  - Вольво АйТи АБ
  - ВФС Услуги Финансовэ Полска СП.О.О
  - Вольво Файнешл Сервисез АБ

С 31.08.2023 г. связанными сторонами ООО «Стоков Финансовые Услуги» являются:

1. **Конечный бенефициар:**  
Ким Игорь Владимирович
2. **Дочерние компании:**  
ООО «Стоков Финансы»;
3. **Прочие связанные стороны:**  
АО «Стоков Машинное Оборудование»;  
ООО «Группа АСТОН»  
АО «Экспобанк»  
ООО Стоков Компоненты  
ООО ЭКСПЛАН

С 22.03.2024 г. связанными сторонами ООО «Стоков Финансовые Услуги» являются:

1. **Конечный бенефициар:**  
Ким Игорь Владимирович
2. **Дочерние компании:**  
ООО «Стоков Финансы»;
3. **Прочие связанные стороны:**

АО «Стоков Машинное Оборудование»;  
 ООО «Группа АСТОН»  
 АО «Экспобанк»  
 ООО Стоков Компоненты  
 ООО ЭКСПЛАН

### Основной управленческий персонал

Основной управленческий персонал учредителей ООО «Стоков Финансовые Услуги» - генеральный директор - Ряузов Никита Дмитриевич до 29.01.2024, Сергеева Екатерина Владимировна с 30.01.2024

### Вознаграждение основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2024 года входил генеральный директор. Вознаграждение основному управленческому персоналу за 2024 год составило 12,055 тыс. руб., (за 2023 год: 10,361 тыс. руб.) - включает в себя заработную плату, премии, а также начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды.

Все выплаты представляли собой краткосрочные вознаграждения.

#### 24.1. Приобретение оборудования, товаров, услуг и работ (без НДС)

	2024 год	2023 год
		(тыс. руб.)
Стоков Машинное Оборудование АО	43,503	78,911
Стоков Финансы ООО	-	30,892
ЭКСПЛАН ООО	3,417	-
<b>Итого</b>	<b>46,920</b>	<b>109,803</b>

#### 24.2. Реализация товаров, работ и услуг (без НДС)

	2024 год	2023 год
		(тыс. руб.)
Стоков Машинное Оборудование АО	670	-
Стоков Компоненты ООО	67	-
Стоков Финансы ООО	471	360
<b>Итого</b>	<b>1,208</b>	<b>360</b>

#### 24.3. Денежные потоки со связанными сторонами

	2024 год	2023 год
		(тыс. руб.)
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>		
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	1,026	432
Прочие поступления	-	92,330
На оплату товаров, работ, услуг	(47,448)	(80,388)
Платежи процентов по долговым обязательствам	(86,857)	(459,283)
Прочие платежи	(11,116)	-
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	-	-

Поступление дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	139,181	977,390
Поступление от возврата предоставленного займа	-	7,500,000
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	(25,120)
Платежи в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	-	-
Платежи в связи с предоставлением займов другим лицам	-	-
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>		
Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(6,540,000)	(8,831,858)
Получение кредитов и займов	5,260,000	2,200,000

#### 24.4. Дебиторская задолженность

(тыс. руб.)

Вид операции	На 31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
Стоков Машинное Оборудование АО	127	-	223,898
Стоков Компоненты ООО	19	-	-
Стоков Финансы ООО	55	-	-
АО Экспобанк	671	932	-
<b>Итого</b>	<b>872</b>	<b>932</b>	<b>223,898</b>

#### 24.5. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Вид операции	На 31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
Стоков Машинное Оборудование АО	1,652	11,336	-
ЭКСПЛАН ООО	751	-	-
Вольво АйТи АБ	-	-	7,857
<b>Итого</b>	<b>2,403</b>	<b>11,336</b>	<b>7,857</b>

#### 24.6. Займы полученные

(тыс. руб.)

	На 31 декабря		
	2024 года	2023 года	2022 года
Стоков Машинное Оборудование АО	830,000	2,200,000	-
Стоков Финансы ООО	90	-	-
Вольво Трежери АБ	-	-	43,434,582
<b>Итого</b>	<b>920,000</b>	<b>2,200,000</b>	<b>43,434,582</b>

Согласно Указу Президента РФ от 05.03.2022 N 95 (с изм. от 03.03.2023) «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», введено ограничение возможности резидентов РФ направлять более 10 млн рублей в месяц или эквивалент этой суммы в валюте на погашение кредитов и займов перед иностранными кредиторами, местом регистрации или преимущественного ведения бизнеса которых являются недружественные страны, куда входит Швеция.

#### 24.7. Займы выданные

	(тыс. руб.)		
	2024 года	На 31 декабря 2023 года	2022 года
Стоков Машинное Оборудование АО	-	-	7,500,000
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,500,000</b>

#### 25. КУРСЫ ВАЛЮТ И КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ

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

Валюта	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Доллар США	101,6797	89,6883
Евро	106,1028	99,1919	75.6553
		<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте		63	(3,423,965)
Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях		296	211
<b>Итого</b>		<b>360</b>	<b>(3,423,754)</b>

#### 26. АРЕНДА

##### **Компания как арендодатель** **Финансовая аренда**

Основными финансовыми активами Компании являются договоры финансовой аренды, где ООО «Стоков Финансовые Услуги» является арендодателем. Срок финансовой аренды варьируется от 12 до 62 месяцев.

Состав портфеля Компании включает в себя широкий спектр активов как грузовой техники Renault и Volvo, а также дорожно-строительной техники Volvo, полуприцепов и навесного оборудования.

Учет договоров финансовой аренды осуществляется в соответствии со стандартом ФСБУ 25 и учетной политикой Компании. В соответствии с требованиями стандарта ФСБУ 25,

чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года

Сверка валовой и чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду, а также распределение причитающихся Компании арендных платежей по срокам погашения представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Будущие арендные платежи: (в том числе просроченная дебиторская задолженность)			
Год 1	2,686,608	8,231,099	15,996,737
<i>в том числе:</i>			
<i>задолженность по лизинговым платежам</i>	179,182	193,423	248,186
<i>прочая дебиторская задолженность</i>	1,581	1,264	5,453
Год 2	750,738	2,886,844	8,950,931
Год 3	30,723	925,203	3,087,323
Год 4	-	38,387	1,034,510
Год 5	-	-	32,158
Последующие годы	-	-	-
Итого недисконтированные будущие арендные платежи	3,468,069	12,081,533	29,101,659
Выкупная стоимость	332,852	482,687	566,719
<b>Валовая стоимость инвестиции в аренду (в том числе просроченная дебиторская задолженность)</b>	<b>3,800,921</b>	<b>12,564,220</b>	<b>29,668,378</b>
Эффект дисконтирования	(209,272)	(951,948)	(2,950,686)
Итого	3,591,649	11,612,272	26,717,692
Резерв под обесценение	(146,718)	(236,033)	(524,727)
<b>Чистая стоимость инвестиции в аренду (в том числе просроченная дебиторская задолженность)</b>	<b>3,444,931</b>	<b>11,376,239</b>	<b>26,192,965</b>
<i>В том числе:</i>			
<i>Долгосрочная часть</i>	780,587	3,914,619	12,455,079
<i>Краткосрочная часть</i>	2,664,344	7,461,620	13,737,886

Изменения чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 года по сравнению с 31 декабря 2023 года (-69,7%) обусловлены превышением объема выбытий договоров из портфеля над объемом новых заключенных сделок.

Изменения чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года по сравнению с 31 декабря 2022 года (-56,6%) обусловлены превышением объема выбытий договоров из портфеля над объемом новых заключенных сделок.

Суммы, признанные в составе доходов и расходов в отношении договоров финансовой аренды, представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2024 год	2023 год
Процентный доход, признанный в составе доходов	681,900	1,867,703
Свернутое сальдо доходов и (расходов) от выбытия предмета аренды	36,448	43,892

В течение 2024 года новые сделки по договорам финансовой аренды не заключались, в течение 2023 года средняя величина процентной ставки по заключенным договорам финансовой аренды составила 21,5%.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов негарантированная ликвидационная стоимость отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, составляют:

	(тыс. руб.)		
	2024 года	31 декабря 2023 года	2022 года
Выкупная стоимость	332,852	482,687	566,719

Компания управляет рисками, связанными с правами на предмет аренды, следующим путем – переход права собственности на предмет аренды происходит исключительно по окончании договора лизинга путем передачи права собственности по договору купли-продажи.

## 27. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях:

Истец	Дата возбуждения производства по делу	Номер дела	Вероятность взыскания (%)	Сумма к резервированию (тыс. руб.)
ООО Кировский ЛПК	20.12.2023	A40-297476/2023	50%	6 143
ООО СК «СОГЛАСИЕ»	03.05.2024	A40-98980/2024 (АС города Москвы)	50%	2 440
СПАО «Ингосстрах»	06.12.2023	A41-103183/2023	50%	380
Павлов В.Д. (ООО Юнистрой)	15.05.2019	Химгорсуд	50%	644
ООО «ЯМСКОЕ ПОЛЕ»	09.08.2024	A40-225803/22-59-494 Б	50%	6 280
<b>ИТОГО</b>				<b>15 887</b>

## 28. СЕГМЕНТИРОВАНИЕ

Информация по сегментам в отчетности не раскрывается, поскольку в соответствии с Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010)" организация: не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг и ею принято решение не раскрывать в бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию по сегментам.

## 29. РИСКИ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, юридическим и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их различной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. 21 февраля 2022 года Президентом РФ были подписаны указы о признании Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики. 24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. В ответ на эти события, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны существенно расширили санкции в отношении Российской Федерации, органов государственной власти, чиновников, бизнесменов, организаций. Это привело к ограничению доступа российских организаций к международным рынкам капитала, товаров и услуг, снижению котировок на финансовых рынках, падению ВВП и прочим негативным экономическим последствиям. 21 сентября 2022 года указом Президента РФ был объявлен частичный призыв граждан на военную службу по мобилизации. Существует риск дальнейшего расширения санкций.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании может оказаться значительным.

**Налогообложение** – Российское законодательство, регулирующее налогообложение для целей ведения бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. В ситуациях неопределенности Компания отразила оценочные обязательства по налоговым рискам, исходя из оценки руководством оттока ресурсов, который с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего

налогового законодательства и различия в трактовке могут существенно повлиять на бухгалтерскую отчетность.

### 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В IV квартале 2024 года Обществом с ограниченной ответственностью «Стоков Финансовые Услуги» получены беспроцентные краткосрочные займы на общую сумму 830,000 тыс. руб. от АО «Стоков Машинное Оборудование». Полное погашение займов должно произойти в 2025 году. В марте 2024 года Обществом с ограниченной ответственностью «Стоков Финансовые Услуги» получен беспроцентный краткосрочный займ в сумме 140,000 тыс. руб. от ООО «Стоков Финансы». Полное погашение займа должно произойти в марте 2025 года.

Организация в 2024г. (2023г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

  
Сергеева Е. В.  
24 февраля 2025 года

