

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО "ИФС Лизинг" за 2024 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "ИФС Лизинг" (далее – «Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Сокращенное наименование: ООО "ИФС Лизинг".

Юридический адрес Общества: 141402, Московская область, г.о. Химки, г. Химки, ул. Ленинградская, влд. 39, стр. 6, этаж 11, помещ. ОВ2_11_31А.

ИНН/КПП 7709411187/504701001.

ОГРН 1037709021283.

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

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

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

В течение 2023 года вносились изменения в учредительные документы. В феврале 2023 году, произошла смена учредителя Общества. В соответствии с договором купли-продажи от 01.02.2023 Новым учредителем Общества является ООО "ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ" с долей участия 100%. 25 июля 2023 года на основании Уведомления о переходе прав на доли в уставном капитале и прав требования из Соглашения о новации от 26.04.2023 и договора займа от 16.02.2023 учредителем Общества стало ООО «Экспокапитал Лиз.» с долей участия 100%. В сентябре 2023 года произошла смена Генерального директора Общества.

В течение 2024 года изменений в учредительные документы не вносилось. 11 июля 2024 г. произошла смена адреса регистрации, а именно изменение номера офиса. Новый адрес регистрации: 141402, Московская область, г.о. Химки, г. Химки, ул. Ленинградская, влд. 39, стр. 6, этаж 11, помещ. ОВ2_11_31А.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. основным и единственным участником Общества являлась компания Общество с ограниченной ответственностью «ЭкспоКапитал Лиз.».

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., основным и единственным участником Общества являлась компания Public Limited Liability company CNH Industrial N.V., зарегистрированная по законодательству Королевства Нидерландов и находится по адресу: Соединенное Королевство Великобритании, Лондон, 25 СТ Джеймс Стрит, SW1A 1HA.

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

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

Бенефициарным владельцем Общества по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. является Ким Игорь Владимирович.

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

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2024 году составила 4 человека.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2023 году составила 9 человек.

Общество в 2024 году осуществляло следующие виды деятельности:

- оказание лизинговых услуг.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

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

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

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

Решением № 02/23 от 14.09.2023 г. Соловьева Татьяна Сергеевна была освобождена с 15 сентября 2023 г. от занимаемой должности и утвержден новый Генеральный директор – Кашталап Александр Викторович.

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

Общество не имеет филиалов, представительств, обособленных подразделений.

Общество не имеет лицензий.

Общество не относится к субъектам малого предпринимательства.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана 28 марта 2024 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

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

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск

возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

Учет нематериальных активов и материально-производственных запасов

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

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

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

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

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

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

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по

договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Материально-производственные запасы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аренда

Общество в качестве арендодателя (лизингодателя)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Возврат (изъятие)

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

Страховые случаи

При выбытии предмета лизинга в результате наступления страхового случая по договору проводки по выбытию предмета лизинга отражаются в учете на дату соглашения о расторжении договора лизинга. Годные остатки, если такие образуются в результате наступления страхового случая, приходятся на счет 41.01 в учете на дату соглашения о расторжении договора лизинга. Доходы от продажи годных остатков отражаются на счете 91.01. Сумма страховой выплаты отражается в отчетности компании в составе прочих доходов полностью, без учета расходов, возникших в результате выбытия предмета лизинга.

Обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду

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

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

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

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

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

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

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

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

Общество как арендатор

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

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

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

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

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней, а также по сомнительной задолженности, возникшей у клиента/контрагента Общества, в отношении которого инициирована процедура банкротства – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) – в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы

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

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

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

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

К доходам от обычных видов деятельности Общество относит:

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

К прочим доходам Общество относит:

- доходы в виде процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств Общества, в т.ч. за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете Общества в этом банке;
- доходы от реализации основных средств общехозяйственного назначения, не являвшихся для Общества предметами лизинга, и которые ранее не передавались Обществом в лизинг;
- страховые выплаты по страховым полисам, заключенным в рамках договоров Лизинга, полученные по

страховым случаям, связанным с потерями (порчей) по имуществу, пострадавшему в результате аварий и по другим причинам, которые рассматриваются в качестве страховых случаев, и не направленные на погашение задолженностей Лизингополучателей в соответствии с условиями соответствующих договоров Лизинга;

- прочие полученные страховые выплаты по страховым случаям;
- доходы от выкупа годных остатков Лизингополучателями;
- возмещение убытков, возникших в связи с утратой предметов лизинга;
- пени и штрафы, начисленные за нарушение договорных отношений (в т.ч. по договорам Лизинга);
- курсовые разницы;
- госпошлины по выигранным судебным делам;
- прочие доходы, которые нельзя отнести к доходам от обычных видов деятельности.

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

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Расходы

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

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

- расходы по страхованию имущества общества по договорам страхования;
- расходы по страхованию ответственности общества;
- расходы по добровольному личному страхованию работников, по договорам страхования, заключаемым на срок не менее одного года;
- расходы на приобретение и доработки компьютерных программ, приобретение лицензий и неисключительных прав на программное обеспечение;
- расходы на приобретение основных средств, переданных по договорам лизинга Лизингополучателям, и

учитываемых в течение срока договоров лизинга на балансе Лизингополучателей, но остающихся в собственности Общества (Лизингодателя);

- дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением долгосрочных займов и кредитов.

При этом:

- расходы на приобретение основных средств, переданных по договорам лизинга Лизингополучателям, и учитываемых в течение срока договоров лизинга на балансе Лизингополучателей, но остающихся в собственности Общества (Лизингодателя), принимаются к учету пропорционально получаемым по соответствующим договорам лизинга доходам (лизинговым платежам), а суммы таких расходов определяются ежемесячно как: произведение суммы остатка стоимости оборудования по договору Лизинга на начало текущего месяца и суммы лизингового платежа по договору Лизинга в текущем месяце деленной на сумму всех оставшихся платежей по договору Лизинга включая текущий месяц;
- расходы по страхованию ответственности общества принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы по добровольному личному страхованию работников принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы по страхованию имущества предназначенного для сдачи в лизинг (предметов лизинга) / аренду, имущества (предметов лизинга) изъятого из лизинга и предназначенного для последующей сдачи в аренду или для последующей продажи принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы по страхованию имущества общехозяйственного назначения принимаются к учету ежемесячно в течение всего срока соответствующего договора страхования пропорционально по дням;
- расходы на приобретение и доработки компьютерных программ, приобретение лицензий и неисключительных прав на программное обеспечение принимаются к учету ежемесячно равными долями в течение установленного приказом Генерального директора срока полезного использования соответствующих программ/доработок/лицензий;
- дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением долгосрочных займов и кредитов принимаются к учету ежемесячно равномерными долями в течение оставшегося на момент признания каждого дополнительного расхода срока пользования соответствующими кредитными или заемными средствами.

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

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

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

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

Общество относит к прямым расходам:

- Амортизацию оборудования, переданного в операционную аренду;
- расходы по страхованию имущества общества, переданного в лизинг/аренду, а так же имущества возвращенного (изъятого) из лизинга;
- расходы, связанные с постановкой на учет/снятием с учета транспортных средств, передаваемых в лизинг / возвращаемых (изымаемых) из лизинга;
- пошлины, уплачиваемые Обществом в соответствии с законодательством РФ при постановке на учет, прохождении ТО и снятии с учета по транспортным средствам, переданным в лизинг / возвращенным (изъятым) из лизинга;
- штрафы ГИБДД, уплачиваемые по транспортным средствам, находящимся в лизинге;

- расходы по оплате труда персонала, непосредственно связанного с оказанием лизинговых услуг;
- агентские вознаграждения за услуги по изъятию техники из лизинга;
- расходы на подготовку к перегону/транспортировке имущества, возвращенного (изъятая) из лизинга;
- расходы на перегон/транспортировку имущества, возвращенного (изъятая) из лизинга до мест хранения;
- расходы на хранение возвращенной (изъятая) из лизинга техники;
- налог на имущество по имуществу, переданному в лизинг/аренду;
- расходы на техническое обслуживание и доукомплектацию имущества, переданного в лизинг;
- расходы на проверку потенциальных Лизингополучателей до заключения договоров Лизинга и мониторинг состояния Лизингополучателей в течение лизинга.

Все остальные расходы Общество относит к косвенным.

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

Заемные средства

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

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

Свернутое отражение денежных потоков

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

- денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях.

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

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

Учет денежных потоков в иностранной валюте

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

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

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

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

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

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовый результат Общества как прочие доходы или прочие расходы, за исключением курсовых разниц, связанными с:

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

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2024 г. составил:

Доллар США 101,6797 рублей;

Евро 106,1028 рублей;

Японская иена 0,643746 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 г. составил:

Доллар США 89,6883 рублей

Евро 99,1919 рублей

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

Доллар США 70,3375 рублей

Евро 75,6553 рублей

Учет финансовых вложений

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

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

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

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

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

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

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

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

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

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

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

В случае наличия признаков устойчивого снижения стоимости финансовых вложений Общество создает резервы под обесценение финансовых вложений (в данном случае дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования, текущая рыночная стоимость по данному виду финансовых вложений не определяется).

Устойчивое снижение расчетной стоимости финансовых вложений признается для:

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

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

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

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

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

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

Проверка и определение резерва под обесценение осуществляется Департаментом кредитного анализа.

Проверка проводится в разрезе контрагентов по финансовым вложениям (выданным займам), результаты проверки оформляются в виде отчетов по каждому такому дебитору. Отчет включает результаты анализ финансового состояния контрагента (если финансовая отчетность предоставлена контрагентом либо имеется в открытых источниках информации, информационных базах данных), проверки на предмет наличия/ отсутствия информации о текущем процедуре банкротства / предстоящем банкротстве, ликвидации, реорганизации контрагента, имеющейся задолженности по налогам, арестам по банковским счетам и других сведений, которые прямо либо косвенно могут указывать на ухудшение финансового состояния контрагента и его неспособность

выполнять обязательства по имеющимся договорам. Проверка включает также оценку имеющегося обеспечения (залог, поручительство, банковские гарантии, страхование кредитных рисков). Результаты проверки имеющегося обеспечения по контрагентам учитываются при принятии решения о создании резерва под обесценение.

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

- по финансовым вложениям, по которым в отношении контрагентов имеются сведения о предстоящем банкротстве / текущей процедуре банкротства / наличия признаков банкротства, сведения о существенном ухудшении финансового состояния, других признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, резерв начисляется из расчета 100% от текущей учетной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым отсутствует или произошло существенное снижение поступлений в течение от 30 до 89 дней от даты платежа по договору на основании которого возникло финансовое вложение (с учетом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчета 30% текущей учетной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым отсутствует или произошло существенное снижение поступлений в течение от 90 до 179 дней от даты платежа по договору, на основании которого возникло финансовое вложение (с учетом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчета 50% от текущей учетной стоимости финансового вложения;
- по финансовым вложениям, по которым отсутствует или произошло существенное снижение поступлений в течение более чем 180 дней от даты платежа по договору, на основании которого возникло финансовое вложение (с учетом условий дополнительных соглашений), резерв начисляется из расчета 100% от текущей учетной стоимости финансового вложения.

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

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

Иное

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

Внесение изменений в учетную политику на 2023 год не планируется.

3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Изменение учетной политики

Общество не вносило в учетную политику на 2024 год никаких значимых изменений по сравнению с учетной политикой на 2023 год.

Исправление ошибок

В отчетности 2024 года исправления ошибок за прошлые периоды отсутствуют.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

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

Наименование показателя	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			Переоценка		На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	за 2024 г.	303	(293)	–	–	–	(2)	–	–	303	(295)
	за 2023 г.	303	(191)	–	–	–	(102)	–	–	303	(293)
	за 2022 г.	303	(79)	–	–	–	(112)	–	–	303	(191)
	в том числе:										
Офисное оборудование	за 2024 г.	268	(268)	–	–	–	–	–	–	268	(268)
	за 2023 г.	268	(168)	–	–	–	(100)	–	–	268	(268)
	за 2022 г.	268	(58)	–	–	–	(110)	–	–	268	(168)
	в том числе:										
Производственно-хозяйственный инвентарь	за 2024 г.	35	(25)	–	–	–	(2)	–	–	35	(27)
	за 2023 г.	35	(23)	–	–	–	(2)	–	–	35	(25)
	за 2022 г.	35	(21)	–	–	–	(2)	–	–	35	(23)
	в том числе:										
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	за 2024 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	за 2023 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	за 2022 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	в том числе:										

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

В течение 2024, 2023 и 2022 годов основные средства не перемещались.

ОС в процессе демонтажа и выбытия отсутствуют.

Неамортизируемые объекты ОС отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2024, 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 г. основные средства, переданные в залог, отсутствуют.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			выдано	погашено	
Долгосрочные финансовые вложения – всего	за 2024 г.	1 199 982	–	1 199 982	–
	за 2023 г.	–	2 000 000	800 018	1 199 982
	за 2022 г.	–	–	–	–
в т.ч.:					
Займы	за 2024 г.	1 199 982	–	1 199 982	–
	за 2023 г.	–	2 000 000	800 018	1 199 982
	за 2022 г.	–	–	–	–
Краткосрочные финансовые вложения – всего	за 2024 г.	237 000	1 299 982	1 079 668	457 314
	за 2023 г.	–	1 382 211	1 145 211	237 000
	за 2022 г.	360 000	–	360 000	–
в т.ч.:					
Займы	за 2024 г.	237 000	1 299 982	1 079 668	457 314
	за 2023 г.	–	1 382 211	1 145 211	237 000
	за 2022 г.	360 000	–	360 000	–
Финансовых вложений - итог	за 2024 г.	1 436 982	1 299 982	2 279 650	457 314
	за 2023 г.	–	3 382 211	1 945 229	1 436 982
	за 2022 г.	360 000	–	360 000	–

По состоянию на 31 декабря 2024 г. предоставленные займы включали:

Заемщик	Сумма займа по договору	Сумма займа в учете на 31.12.2024	Номер договора займа	Дата выдачи	Срок погашения основного долга и процентов
ООО "ЭкспоКапитал Лиз. ООО"	2 000 000	357 314	Договор займа от 16.02.2023 (уведомление о переходе прав от 25.07.2023)	16 февраля 2023 г.	15 февраля 2025 г.
ООО "ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ"	100 000	100 000	Договор займа от 17.04.2024	22 апреля 2025 г.	20 января 2025 г.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. предоставленные займы включали:

Заемщик	Сумма займа по договору	Сумма займа в учете на 31.12.2023	Номер договора займа	Дата выдачи	Срок погашения основного долга и процентов
ООО "ЭкспоКапитал Лиз. ООО"	2 000 000	1 199 982	Договор займа от 16.02.2023 (уведомление о переходе прав от 25.07.2023)	16 февраля 2023 г.	15 февраля 2025 г.
ООО "ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ"	100 000	100 000	Договор займа от 20.10.2023	25 октября 2023 г.	20 апреля 2024 г.
ООО "ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ"	137 000	137 000	Договор займа от 25.12.2023	26 декабря 2023 г.	25 июня 2024 г.

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

В течение 2024 г. Общество предоставляло платные краткосрочные займы в рублях сроком до года.

В течение 2023 г. Общество предоставляло платные долгосрочные и краткосрочные займы в рублях.

В течение 2022 г. Общество не предоставляло платные краткосрочные займы.

Текущая рыночная стоимость по видам финансовых вложений: предоставленные займы не определяется.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости.

Все займы в 2024 г. Общество выдавало связанной стороне, а именно: АО «ЦК», ООО «ЭкспоКапитал Лиз.», ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ».

Все займы в 2023 г. Общество выдавало связанной стороне, а именно: ООО «ГРУППА АСТОН», АО «ЦК», ООО «ЭкспоКапитал Лиз.», ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ», ООО «ЭКСПОМОБИЛИТИ», у которых те же собственники, что и у Общества.

По указанным финансовым вложениям, имевшим место в 2024 и 2023 годах, текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения не являются обесцененными по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Резерв по данным финансовым вложениям не создавался.

6. ЗАПАСЫ

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

Наименование показателя	Период	Изменение за период							
		Остаток на начало года		поступление		выбыло		Остаток на конец периода	
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	за 2024 г.	15 571	—	16 131	—	20 080	—	11 622	—
	за 2023 г.	25 271	—	9 094	—	18 795	—	15 571	—
	за 2022 г.	759	—	27 502	—	2 990	—	25 271	—
в том числе:									
Товары	за 2024 г.	42	—	16 045	—	16 087	—	—	—
	за 2023 г.	11 894	—	3 516	—	15 368	—	42	—
	за 2022 г.	—	—	14 027	—	2 133	—	11 894	—
в т.ч. Товары для перепродажи	за 2024 г.	—	—	3 084	—	3 084	—	—	—
	за 2023 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
	за 2022 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
в т.ч. Изъятые предметы лизинга	за 2024 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
	за 2023 г.	11 894	—	—	—	11 894	—	—	—
	за 2022 г.	—	—	11 894	—	—	—	11 894	—
в т.ч. ГОТС после ДТП	за 2024 г.	42	—	12 961	—	13 003	—	—	—
	за 2023 г.	—	—	1 151	—	1 109	—	42	—
	за 2022 г.	—	—	2 133	—	2 133	—	—	—
РБП по приобретению программного обеспечения	за 2024 г.	15 529	—	53	—	3 960	—	11 622	—
	за 2023 г.	13 376	—	5 457	—	3 304	—	15 529	—
	за 2022 г.	137	—	13412	—	173	—	13376	—
Материалы	за 2024 г.	—	—	33	—	33	—	—	—
	за 2023 г.	1	—	121	—	122	—	—	—
	за 2022 г.	622	—	63	—	684	—	1	—

Изъятые предметы лизинга в 2022 году представляли собой изъятые у лизингополучателей в связи с расторжением договора лизинга оборудование. Все изъятые в 2022 году предметы лизинга были реализованы в 2023 году.

Материалы в 2024 году представляли собой офисное оборудование и комплектующие на сумму 16 тыс. руб., канцелярские принадлежности на сумму 17 тыс. руб.

Материалы в 2023 году представляли собой офисное оборудование и комплектующие на сумму 9 тыс. руб., канцелярские принадлежности на сумму 11 тыс. руб., топливо на сумму 64 тыс. руб., подарки детям сотрудников 38 тыс.руб.

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

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. не создавался.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	—	185 158	538 931
В том числе:			
Чистая инвестиция в аренду долгосрочная	—	184 664	538 931
Проценты по займам выданным со сроком погашения более 12 месяцев	—	493	—
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	38 576	416 033	577 868
В том числе:			
Расчеты по налогам и сборам	3 079	21 535	21 541
Расчеты с внебюджетными фондами	—	264	264
Авансы поставщикам и подрядчикам (не носящие инвестиционного характера)	1 269	2 160	1 550
Расчеты с покупателями и заказчиками	—	46 691	11 805
Расчеты с подотчетными лицами	1	3	—
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	19 808	282	577
Чистая инвестиция в аренду краткосрочная	—	343 075	542 131
Проценты по займам выданным со сроком погашения менее 12 месяцев	14 419	2 023	—
Итого дебиторская задолженность	38 576	601 191	1 116 799

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

На 31 декабря 2024 г. чистая инвестиция в аренду полностью была реализована путем продажи лизингового портфеля новому лизингополучателю ООО МСИА.

На 31 декабря 2023 г. чистая инвестиция в аренду отражена в составе дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 541 005 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2023 г. Обществом были сформированы резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду и составили 13 266 тыс. руб. Созданные резервы под обесценение чистой инвестиции в аренду для целей отражения в бухгалтерской отчетности уменьшают дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками.

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

За 2024 год было 21 досрочный выкуп и 46 плановых выкупов предметов лизинга, возвратов предметов лизинга с баланса лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга не было. Произошло 3 страховых случая «Тоталь» в общей оценке по остаточной стоимости: 5 661 тыс. руб. Также 100 договоров лизинга были переданы новому лизингодателю ООО «МС Интермарк Авто».

За 2023 год было 35 досрочных выкупов и 57 плановых выкупов предметов лизинга, возвратов предметов лизинга с баланса лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга не было. Была продажа всех изъятых в 2022 году предметов лизинга и произошло 4 страховых случая «Тоталь» в общей оценке по остаточной стоимости: 7 793 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. основная часть статьи «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» состояла из задолженности ООО «МС Интермаркавто» по оплате за договоры купли-продажи, влекущие замену лизингодателя по Договорам лизинга транспортного средства, в размере 19 319 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. основная часть статьи «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» состояла из задолженности ООО «СиЭнЭйч Индастриал Руссия» по оплате депозита по договору субаренды №2 от 01.07.2022 г. в размере 282 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам на 31 декабря 2024 г., как и 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г., состояла в основном из переплаты по налогу на прибыль и составляла 2 925 тыс. руб.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором. Сомнительная дебиторская задолженность определяется на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков по состоянию на 31 декабря 2024 года, сформированной на счетах бухгалтерского учета.

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

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

Ниже представлено движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
31 декабря 2021 г.	5 550
Создание резерва по сомнительным долгам	—
Восстановление резерва по сомнительным долгам	—
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	(5 073)
31 декабря 2022 г.	477
Создание резерва по сомнительным долгам	—
Восстановление резерва по сомнительным долгам	—
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	(172)
31 декабря 2023 г.	305
Создание резерва по сомнительным долгам	—
Восстановление резерва по сомнительным долгам	—
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	—
31 декабря 2024 г.	305

На 31 декабря 2022 г. резерв по сомнительным долгам, созданный Обществом, составлял 477 тыс. руб. В течение 2023 года за счет ранее созданных резервов было списано просроченной задолженности на 172 тыс. руб. В течение 2024 года резерв по сомнительным долгам не менялся.

Чистые инвестиции в аренду

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

Наименование показателя	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Валовые инвестиции в аренду	—	609 970	1 328 711
Неполученный (будущий) процентный доход от финансовой аренды	—	(68 964)	(187 387)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	—	541 005	1 141 324
Резерв под убытки от обесценения	—	(13 266)	(60 262)
Чистые инвестиции в лизинг	—	527 740	1 081 062

По состоянию на 31 декабря 2022 года величина резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 60 262 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 года величина резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 13 266 тыс. руб.

Уменьшение чистых инвестиций в аренду в 2024 году связано с продажей договоров лизинга новому лизингодателю ООО «МС Интермаркавто» и плановым погашением текущего лизингового портфеля. Уменьшение чистых инвестиций в аренду в 2023 году связано с временной приостановкой заключения новых лизинговых сделок и плановым погашением текущего лизингового портфеля.

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

Срок погашения	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
В течение 1 года	—	399 957	688 789
От 1 года до 2 лет	—	152 213	426 786
От 2 до 3 лет	—	54 624	154 939
От 3 до 4 лет	—	3 176	55 021
От 4 до 5 лет	—	-	3 176
Свыше 5 лет	—	-	-
Итого	—	609 970	1 328 711

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в аренду за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., 2023 и 2022 гг.:

Наименование показателя	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
На 31 декабря 2024 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	—	—	—	—	—
Резерв под ОКУ	—	—	—	—	—
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2024 г.	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2023 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	446 632	80 411	4 017	9 945	541 005
Резерв под ОКУ	(10 952)	(1 972)	(98)	(244)	(13 266)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2023 г.	435 680	78 439	3 918	9 702	527 740
На 31 декабря 2022 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	1 026 712	101 536	13 076	-	1 141 324
Резерв под ОКУ	(54 210)	(5 361)	(690)	-	(60 262)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2022 г.	972 501	96 175	12 386	-	1 081 062

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

	Резерв под ОКУ
На 1 января 2022 г.	54 380
Начислено/(восстановлено)	5 882
На 1 января 2023 г.	60 262
Начислено/(восстановлено)	(46 996)
31 декабря 2023 г.	13 266
Начислено/(восстановлено)	(13 266)
31 декабря 2024 г.	—

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в рублях на счетах в банках	62	589 226	1 124 271
Денежные средства на депозитном счете (размещенный на срок менее 3 месяцев)	48 800		
Денежные средства на карточном счете в рублях	-	-	45
Денежные средства на валютном счете в рублях	-	-	-
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	48 862	589 226	1 124 316
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	48 862	589 226	1 124 316

Согласно учетной политике Общества к денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В течение 2022 г. был произведен валютный платеж в размере 1 800 евро в адрес организации Flipmonday B.V. за онлайн тренинг для сотрудников Общества. В течение 2023 и 2024 года Общество производило расчеты только в рублях РФ. Расчетные счета Общества, недоступные для использования, отсутствуют по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал составляет 50 000 тыс. руб. и в 2024 году не претерпел изменений. Задолженности учредителей по взносам в Уставный капитал на конец отчетного периода нет. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Уставный капитал составлял 50 000 тыс. руб.

В 2024 году Общество выплатило дивиденды по итогам деятельности прошлых лет в сумме 423 347 тыс. руб

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

	Судебные иски	Резерв под выплату премий	Предстоящие отпуска	Резерв под обязательный аудит	Итого краткосрочные обязательства
31 декабря 2022 г.	—	3 330	1 767	1 551	6 648
Признано в отчетном периоде	129	—	1 248	1 394	1 221
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	—	—	(1 267)	(1 550)	(1 267)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	—	(3 330)	—	—	(3 330)
31 декабря 2023 г.	129	—	1 748	1 394	3 271
Признано в отчетном периоде	—	—	800	—	800
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	—	—	(2 310)	(1 394)	(3 704)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	(129)	—	—	—	(129)
31 декабря 2024 г.	—	—	238	—	238

Судебные иски

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв на покрытие убытков, которые Общество может понести не создавался. Судебных исков к обществу по состоянию на 31.12.2024 не предъявлено.

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2024 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 г. будет использован в первой половине 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г.

11. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

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

- доходы по договорам лизинга по возмещаемым неарендным компонентам.

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Доходы будущих периодов по договорам лизинга			
В том числе:			
Срок признания которых в выручке Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	-	-	-
Срок признания которых в выручке Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	546	796

В 2024 году уменьшение чистых инвестиций в аренду связанных, с продажей договоров лизинга повлекло за собой отсутствие ожидаемых доходов будущих периодов.

12. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

	2024 г.		2023 г.		2022 г.	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Займы привлеченные	452 482	—	141 841	2 033 426	631 651	1 258 088
Итого	452 482	—	141 841	2 033 426	631 651	1 258 088

Все займы в течение 2024, 2023 и 2022 гг. были получены в российских рублях. Движение заемных средств представлено в таблице:

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Сумма заемных средств на 1 января	2 175 267	1 889 739	1 648 521
Получено заемных средств	—	1 150 000	300 900
Получено в результате реструктуризации заемных средств	—	20 058	110 227
Выплачено заемных средств	1 766 505	915 394	170 127
Начисленные, но не выплаченные проценты по займам на конец года	43 720	30 864	218
Сумма заемных средств на 31 декабря	452 482	2 175 267	1 889 739

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных в прочие расходы (в отчете о финансовых результатах выделены отдельно по строке 2330 «Проценты к уплате»), в 2024 году составила 43 720 тыс. руб., в 2023 году составила 120 566 тыс. руб., в 2022 году – 175 078 тыс. руб.

Заемные средства, числящиеся на балансе Общества на конец 2024 г. и 2023 г., были предоставлены связанной стороной ООО «ИФС Капитал». Заемные средства числящиеся на балансе Общества на конец 2022 года были предоставлены связанной по состоянию на 31 декабря 2022 года стороной CNH Industrial Finance Europe S.A.

На конец 2022 года Общество имело одну открытую возобновляемую кредитную линию по Договору о предоставлении условно возобновляемой кредитной линии с CNH Industrial Finance Europe S.A. от 21 ноября 2019 г. на сумму 30 миллионов евро. Данная кредитная линия была открыта в ноябре 2020 года на 30 миллионов евро. На конец 2022 года данная кредитная линия была использована частично, и неиспользованная сумма на конец 2022 года составила 5 022 тыс. евро (379 941 тыс. руб.). В феврале 2023 года произошла уступка долга между CNH Industrial Finance Europe и ООО «Экспокапитал Менеджмент». В соответствии с договором уступки от 1 февраля 2023 года ООО «Экспокапитал Менеджмент» становится цессионарием по договору о предоставлении безусловной возобновляемой кредитной линии от 21 ноября 2019 года.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2024 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2024 г.,	Сроки погашения
	тыс. руб.	
Займы:		
ООО «ИФС Капитал»	452 482	15 мая 2025 г.

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2023 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2023 г.	Сроки погашения
	тыс. руб.	
Займы:		
ООО «ИФС Капитал»	141 840	18 апреля 2024 г.

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

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

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2024 г. отсутствуют.

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2023 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток основного долга с учетом начисленных процентов на 31 декабря 2023 г.,	Сроки погашения
	тыс. руб.	
Займы:		
ООО «ИФС Капитал»	1 030 493	15 февраля 2025 г.
ООО «Экспокапитал Лиз.»	1 002 933	15 февраля 2025 г.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. указанные заемные средства были не обеспечены.

На 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. приведенная стоимость финансовых обязательств по фактическим процентным ставкам равна балансовой стоимости займов полученных и начисленных процентов к выплате.

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (за вычетом НДС)	—	2 294	5 127
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	202	3 170	530
Расчеты с внебюджетными фондами по социальному страхованию	2 299	213	6
Расчеты по налогам и сборам	23 109	30 995	43 819
Расчеты с подотчетными лицами и персоналом	—	—	—
Итого кредиторская задолженность	25 610	36 672	49 483

Авансы, полученные от покупателей и заказчиков

Авансы, полученные по состоянию на 31 декабря, включали:

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Авансы, полученные от лизингополучателей в счет оплаты текущих лизинговых платежей	—	2 279	5 121
Авансы, полученные от лизингополучателей в счет оплаты выкупной стоимости	—	16	6

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляла 2 299 тыс. руб. Просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 г. не было.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает:

Налог	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Налог на добавленную стоимость	15 699	30 995	43 819
Налог на доход физических лиц	956	—	—
Прочие налоги	6 454	—	—
Итого задолженность по налогам и сборам	23 109	30 995	43 819

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023, 2022 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам. Задолженность в размере 23 109 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 г. является задолженностью Общества перед бюджетом по исчисленным текущим налогам: НДС 15 699, НДФЛ 956 и прочие налоги 6 454.

14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

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

Расшифровка выручки и себестоимости за 2024 год представлена в таблице ниже:

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Лизинг			
Выручка от услуг финансового лизинга	33 183	8 807	24 376
Выручка от досрочного выкупа предметов лизинга	49 871	43 752	6 120
Прочие виды деятельности			
Вознаграждение по агентским договорам страхования	4 243	—	4 243
Итого за 2024 г.	87 297	52 559	34 738

Расшифровка выручки и себестоимости за 2023 год представлена в таблице ниже:

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Лизинг			
Выручка от услуг финансового лизинга	118 131	20 507	97 625
Выручка от досрочного выкупа предметов лизинга	56 778	50 796	5 981
Выручка от реализации изъятых предметов лизинга	15 434	11 894	3 539
Прочие виды деятельности			
Вознаграждение по агентским договорам страхования	2 868	-	2 868
Итого за 2023 г.	193 211	83 198	110 013

Основными элементами себестоимости услуг финансового лизинга являются:

Элемент себестоимости	2024 г.	2023 г.
Заработная плата	3 416	10 018
Расходы на страхование оборудования	3 942	8 003
Отчисления в фонды	689	2 312
Расходы по изъятию техники	-	78
Прочие	760	96
Итого	8 807	20 507

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2024 г.	2023 г.
Программное обеспечение	9 811	8 712
Расходы на оплату труда	8 338	10 228
Прочие расходы	3 336	450
Отчисления на социальные нужды	2 418	2 469
Аренда офиса	1 548	611
Юридические услуги	1 062	2 131
Консультационные услуги	359	1 214
Аудиторские услуги	325	1 394
Расходы на содержание офиса	216	398
Расходы на кадровое администрирование	180	567
Курьерские услуги	129	100
Услуги связи	73	86
Командировочные расходы	13	41
Амортизация	2	101
Аренда а\м	-	525
Материальные расходы	-	5
Итого управленческие расходы	27 810	29 032

15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	2024 г.	2023 г.
Прибыль при тотальной гибели предмета лизинга	13 335	1 819
Восстановление резерва по сомнительной задолженности	13 266	46 996
Пени / штрафы за по договорам лизинга	4 931	4 754
Прочие	3 177	-
Доначисление по судебным решениям	129	605
Реализация ГОТС	-	1 109
Страховые возмещения	-	259
Итого	34 838	55 542

Прочие расходы	2024 г.	2023 г.
Реализация ГОТС	10 845	-
Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	1 693	1 109
Прочие	858	114
Комиссия банка	136	221
Доначисления по судебным решениям	-	1 640
Штрафы, пени, неустойки к уплате	-	5
Итого	13 532	3 088

В 2024 г. произошли страховые случаи с видом «тоталь» с транспортными средствами, переданными во временное владение и пользование по договорам финансовой аренды № ICRL/192/2021 от 30.09.2021 г. (по одной единице оборудования из 2 по договору), № ICRL/096/2021 от 01.06.2021 г. и № ICRL/073/2020 от 28.09.2020 г. (по одной единице оборудования из 5 по договору).

16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Дебиторская задолженность	(536 039)	—	536 039	—
Кредиторская задолженность	(4 975)	—	4 975	—
Доходы будущих периодов	546	—	(546)	—
Убыток текущего и прошлых периодов	117 887	—	(117 887)	—
Оценочные обязательства и резервы	1 523	—	(1 523)	—
Резервы сомнительных долгов	13 266	—	(13 266)	—
Расходы будущих периодов	342 633	—	(333 316)	9 317
Доходные вложения в материальные ценности	36 462	—	(36 462)	—
Итого временные разницы	(28 697)	—	38 014	9 317
Применимая ставка налога	20%	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	(5 739)	—	7 603	1 863
Изменения правил налогообложения	—	—	—	—
Изменения применяемых налоговых ставок	—	—	466	466
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	—	—	—	—
Итого отложенный налог на прибыль	(5 739)	—	8 069	2 329

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

		За 2024 год	За 2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	100 799	107 034
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	20 160	21 407
Постоянный налоговый расход (доход):	[4]	462	58
Списание безнадежных долгов		—	—
Прочее		—	—
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	20 622	21 465

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

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

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. (с 19.10.2021 г. по 31.01.2023 г.)	25 Сейнт Джеймсис Стрит, Лондон, SW1A 1HA, Соединенное Королевство	Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	-
2.	ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ ООО» (с 01.02.2023 г. по 24.07.2023 г.)	115093, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, Павловская ул., д. 7, помещ. 1Ц	ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ ООО» имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	-
3.	ООО «ЭкспоКапитал Лиз.» (с 25.07.2023 г. по настоящее время)	115093, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, Павловская ул., д. 7, помещ. 1Ц	ООО «ЭкспоКапитал Лиз.» имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	-
Основной управленческий персонал					
4.	Соловьева Татьяна Сергеевна (с 20.03.2018 г. по 15.09.2023 г.)	г. Москва	Генеральный директор с 5 февраля 2018 г. по 15 сентября 2023 г.	—	—
5.	Кашталап Александр Викторович (с 16.09.2023 г. по настоящее время)	г. Москва	Генеральный директор с 16 сентября 2023 г.	—	—
Другие связанные стороны					
До 31.01.2023 г.					
6.	ООО «Ивеко Россия»	141400, Московская обл, г. Химки, ул. Ленинградская, вл. 39, стр. 6	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
7.	CNH Industrial Finance Europe S.A	291 Арлонская дорога, L-1150 Люксембург	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
8.	ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	141400, Московская обл, г. Химки, ул. Ленинградская, вл. 39, стр. 6	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
9.	ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия»	423800, РФ, РТ, г. Набережные Челны, ул. Промышленная, 61/44.	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
С 01.02.2023 г.					
10.	ООО «АТФН»	107078, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский,	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
		Каланчевская ул., д. 29, стр. 2, этаж 6, помещ. 602			
11.	ООО «Группа Астон»	107078, г. Москва, Каланчевская, д. 29, стр. 2, офис 801	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
12.	ООО «ИФС Капитал»	141402, Московская обл, Химки г, Ленинградская ул, владение № 39, строение 6, оф.ОВ02 05 В1	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
13.	ООО МС Интермарк Авто	117485, город Москва, ул. Обручева, дом 30/1, стр. 2, эт/пом/ком 3/ХХІІБ/С №№8 ПО 29	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
13.	АО «ЦК»	630099, Россия, Новосибирская обл., г. Новосибирск, Красный пр-кт, д. 25, этаж 2, помещ. 220, каб.2	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
14.	АО «Экспобанк»	107078, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, Каланчевская ул., д. 29, стр. 2	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
15.	ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»	115093, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, Павловская ул., д. 7, помещ. 1Ц	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
16.	ООО «Экспокапитал Менеджмент»	115093, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, Павловская ул., д. 7, помещ. 1Ц	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
17.	ООО «Экспомобилити»	115093, Москва, ул.Павловская, д.7	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—

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

Связанные стороны до 31.01.2023 г.

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность					
ООО «Ивеко Россия» депозит	—	—	502	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «Ивеко Россия» премиальные выплаты при покупке транспортных средств	—	220	8 483	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия» депозит	—	282	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по кредитам и займам выданным (основной долг)					
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	—	—	360 000	В соотв. с условиями договоров	Денежная

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Задолженность по процентам начисленным, но не полученным					
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	—	—	355	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Кредиторская задолженность					
ООО «Ивеко Россия»	—	—	226	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия»	—	83	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по кредитам и займам полученным (основной долг)					
CNH Industrial Finance Europe S.A	—	1 889 739	1 646 921	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по процентам начисленным, но не выплаченным					
CNH Industrial Finance Europe S.A	—	1 887 831	1 601	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Проценты, начисленные по договорам займов, выданных/полученных за период					
CNH Industrial Finance Europe S.A	—	175 078	64 530	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	—	—	355	В соотв. с условиями договоров	Денежная

Связанные стороны с 01.02.2023 г.

	2024 г.	2023 г.	2022 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Задолженность по кредитам и займам выданным (основной долг)					
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»	357 314	1 199 982	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ»	100 000	237 000	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по процентам начисленным, но не полученным					
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»	3 328	493	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «ЭКСПОКАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ»	11 090	2 023	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по кредитам и займам полученным (основной долг)					
ООО «ИФС КАПИТАЛ»	447 675	1 141 800	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»	—	1 002 603	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по процентам начисленным, но не выплаченным					
ООО «ИФС КАПИТАЛ»	4 807	30 534	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»	—	330	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Проценты, начисленные по договорам займов, выданных/полученных за период					
ООО «Группа Астон»	—	2676	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «ИФС КАПИТАЛ»	31 099	34 143	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная

	2024 г.	2023 г.	2022 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
АО «ЦК»	315	3480	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»	52 063	56 430	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «Экспокапитал Менеджмент»	18 210	88 138	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «Экспомобилити»	—	7364	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Дебиторская задолженность					
ООО МС Интермарк Авто	19 319	—	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная

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

Связанные стороны до 31.01.2023 г.

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

Связанные стороны с 01.02.2023 г.

Виды операций	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Инвестиционные операции (займы, выданные связанным сторонам)			
ООО «Группа Астон»	—	345 000	—
АО «ЦК»	300 000	220 211	—
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»	—	1 490 000	—
ООО «Экспокапитал Менеджмент»	100 000	2 237 000	—
ООО «Экспомобилити»	—	580 000	—
Другие операции			
- начисленное вознаграждение основному управленческому персоналу	601	6 745	9 305
- НДФЛ	78	906	1 296
- Страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование	181	1 342	1 640
Поступление денежных средств от связанных сторон:			
Поступление займов от ООО «ИФС КАПИТАЛ»	—	1 141 800	—
ООО «Группа Астон» выплата процентов и займов	—	347 676	—

Виды операций	2024 г.	2023 г.	2022 г.
ООО «МС Интермарк Авто» оплата по договорам купли-продажи	300 877	—	—
АО «ЦК» выплата процентов и займов	300 315	524 006	—
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.» выплата процентов и займов	879 275	495 928	—
ООО «Экспокапитал Менеджмент» выплата процентов и займов	246 143	647 615	—
ООО «Экспомобилити» выплата процентов и займов	—	587 364	—
Направление денежных средств связанным сторонам:			
ООО «АТФН» Оплата по договорам технического обслуживания	2 837	2 236	—
ООО «Группа Астон» выдача займов	—	345 000	—
ООО «ИФС Капитал» выплата процентов и займов	750 951	19 732	—
АО «ЦК» выдача займов	300 000	520 211	—
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.» выплата процентов и займов	1 015 554	686 466	—
ООО «ЭкспоКапитал Лиз.» выплата дивидендов	423 347	—	—
ООО «Экспокапитал Менеджмент» выплата процентов и займов, выдача займов	118 210	2 864 541	—
ООО «Экспомобилити» выдача займов	—	580 000	—
Выплата вознаграждения основному управленческому персоналу	523	5 839	7 986

Задолженность перед основным управленческим персоналом на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствовала.

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Деятельность компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение компании и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости компании в текущих условиях.

Существующие и потенциальные иски против Общества

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

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию как на 31 декабря 2024 г., так и на 31 декабря 2022 г. не создавался Обществом вследствие отсутствия судебных разбирательств, в которых Общество выступало в качестве Ответчика.

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2023 г. был создан руководством в размере 129 тыс. руб. на покрытие убытков, которые Общество может понести в связи с судебным иском к Обществу в пользу ИП Таргонская (представитель Лизингополучателя «Эльф»). ИП Таргонская обратилась с заявлением о взыскании судебных расходов. 07.03.2024 г. суд отказал ИП Таргонской в удовлетворении заявления о взыскании судебных расходов в полном объеме.

19. СОБЫТИЯ ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2024 г.

В марте 2025 года была полностью погашена задолженность по займу выданному ООО «ЭкспоКапитал Лиз.». В свою очередь Общество полностью погасило займы перед ООО «ИФС Капитал». Таким образом на балансе общества не осталось займов полученных/выданных.

Единственный участник Общества планирует провести реорганизацию Общества в форме присоединения в ближайшие 12 месяцев к ООО «ЭкспоКапитал Лиз.»

20. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Отраслевые риски

В настоящее время потребление продукции Общества на внутреннем и внешнем рынках развиваются динамично и риски уменьшения спроса или снижения цен минимальны. Цены на основное сырье приближены к мировым и риски, связанные с их увеличением, отсутствуют. В случае возможного ухудшения ситуации в отрасли, деятельность Общества не претерпит существенных изменений. Наиболее возможным ухудшением ситуации в отрасли (как на внутреннем, так и на внешнем рынке) является дальнейшее усиление конкуренции.

Страновые и региональные риски

Политическая и экономическая ситуация в стране стабильна, однако политическая и экономическая ситуация вокруг Российской Федерации на фоне экономических санкций США и ЕС в отношении Российской Федерации в связи с проводимой ею специальной военной операции, усиления негативных процессов финансового кризиса, не стабильна.

В случае отрицательного влияния изменения ситуации в регионе на деятельность компании Общества предполагает осуществить все действия, направленные на снижение влияния таких изменений на свою деятельность, в том числе: сокращение издержек производства, сокращение расходов, сокращение инвестиционных планов.

Финансовые риски

Финансовые риски в связи с усилением негативных процессов финансового кризиса, вызванного последствиями пандемии, а также санкций США и ЕС в отношении Российской Федерации в связи с проводимой ею специальной военной операции, усилились. Курс рубля подвержен риску периодических значительных перепадов. Поскольку вся сумма доходов и расходов номинирована в рублях, и они не привязаны к валютному

курсу, вероятность возникновения существенных финансовых рисков (которые бы сильно повлияли на изменение выручки, расходов и прибыли) отсутствует. Руководство Общества считает, что риск несоблюдения условий кредитных договоров и договоров займа в будущем маловероятен. Состояние российской экономики характеризуется значительным снижением темпов инфляции, однако нестабильность, вызванная внешними факторами, способна оказать влияние на себестоимость продукции Общества. Однако руководство Общества считает, что инфляция не окажет существенного влияния на финансовые результаты Общества, если её уровень сохранится примерно на том же уровне.

Правовые риски

В целом, риски, связанные с деятельностью Общества, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации, и частично могут рассматриваться как общестрановые.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности Общество является участником налоговых отношений. В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс и ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество и прочие отчисления. Соответствующие нормативные акты нередко содержат нечеткие формулировки. Кроме того, различные ведомства зачастую расходятся во мнениях относительно правовой интерпретации тех или иных вопросов, что создает неопределенность и правовые противоречия. Руководство Общества считает, что Общество в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Изменение правил таможенного контроля и пошлин не несет для деятельности Общества никаких рисков.

21. СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Единственный участник Общества планирует провести реорганизацию Общества в форме присоединения в ближайшие 12 месяцев к ООО «ЭкспоКапитал Лиз.» Единственный участник ООО «ИФС ЛИЗИНГ» в совместных рабочих совещаниях сообщил намерение осуществить реорганизацию в форме присоединения к ООО «Экспокапитал Лиз.» в течение 2025 года.

При принятии решения о прекращении деятельности единственный участник ООО «ИФС ЛИЗИНГ» инициировал заключение договоров продажи лизингового портфеля, без которого основная деятельность неосуществима.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. чистая инвестиция в аренду полностью была реализована путем продажи лизингового портфеля новому лизингополучателю (связанной стороне) ООО МСИА.

В 2024 году Общество выплатило единственному участнику дивиденды в сумме нераспределенной прибыли накопленную по итогам деятельности прошлых лет в сумме 423 347 тыс. руб.

Данные события или условия, наряду с другими вопросами, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность в течение 2025 года.

Генеральный директор

28 марта 2024 г.



Кашталап А.В.