

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах  
АО «Интеза Лизинг»  
за 2021 год**

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Интеза Лизинг» (далее – «Общество») за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей (тыс. руб.). Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Полное наименование Общества: Акционерное общество «Интеза Лизинг».

Сокращенное наименование: АО «Интеза Лизинг».

Место нахождения (юридический адрес): 101000, город Москва, пер. Петроверигский, д. 2, помещ. 6, 7, 7А.

Фактический (почтовый) адрес: 101000, город Москва, пер. Петроверигский, д. 2, помещ. 6, 7, 7А.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7724139916.

Общество зарегистрировано Московской Регистрационной Палатой 28 декабря 1993 г. (Свидетельство № 751.851).

В Единый государственный реестр юридических лиц запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., внесена 9 июля 2002 г.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739000112.

Единственным акционером Общества является юридическое лицо, резидент Российской Федерации, Акционерное общество «Банк Интеза» (далее – АО «Банк Интеза» или «Банк»).

Предметом деятельности Общества является оказание услуг по предоставлению в финансовую аренду (лизинг) имущества, т.е. инвестиционная деятельность по приобретению имущества и передаче его на основании договора финансовой аренды (лизинга) физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. АО «Интеза Лизинг» состоит из Головной организации и 14 филиалов (обособленных подразделений). Филиалы не являются юридическими лицами, руководители филиалов назначаются Обществом и действуют от имени Общества на основании доверенности.

Головная организация исполняет обязанности по уплате налогов на территориях, в которых расположены филиалы, если, в соответствии с действующим законодательством, организация является плательщиком налога по месту расположения такого филиала.

Численность работающих на 31 декабря 2021 г. сотрудников АО «Интеза Лизинг» составляет 39 человек (на 31 декабря 2020 г.: 39 человек), из них на постоянной основе работают 32 человека (на 31 декабря 2020 г.: 33 человека), по внешнему совместительству – 7 человек (на 31 декабря 2020 г.: 6 человек).

Состав Совета директоров и исполнительного органа Общества представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Фаллико Антонино	Председатель Совета директоров
Дезидери Паоло	Член Совета директоров
Павлычева Татьяна Юрьевна	Член Совета директоров
Гримайло Елена Эдуардовна	Член Совета директоров
Паскуали Никола	Член Совета директоров

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества.

Генеральный директор – Шабалин Дмитрий Владимирович.

Главный бухгалтер – Яковлева Светлана Владимировна.

Настоящая отчетность была подписана 17 февраля 2022 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» (с изменениями и дополнениями) и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями и дополнениями), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность Общества за 2021 г. сформирована в соответствии с теми же Законом и Положениями.

### **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:

- резерв сомнительных долгов;
- погашение отложенного налогового актива;
- обесценение доходных вложений в материальные ценности (основных средств).

Информация о резерве сомнительных долгов представлена в настоящем разделе ниже, в пункте «Дебиторская задолженность». Информация по отложенным налоговым активам представлена в настоящем разделе ниже, в пункте «Учет расчетов по налогу на прибыль». Информация по обесценению доходных вложений в материальные ценности (основных средств) представлена в настоящем разделе ниже, в пункте «Основные средства».

### **Основные средства**

В соответствии с п.п. 7, 8 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. № 26н, основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления Обществом во временное пользование (временное владение и пользование) за плату с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

К основным средствам независимо от стоимости относятся:

- имущество, передаваемое в лизинг;
- земля;
- законченные капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если, в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора (при условии действующего договора аренды или пролонгированного договора аренды, в рамках действия которого были произведены капитальные вложения).

Для основных средств, предназначенных исключительно для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, срок полезного использования устанавливается равным сроку договора финансовой аренды (лизинга). Средний срок указанных договоров составляет 3 года.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Переоценка первоначальной стоимости основных средств не производится.

Общество проводит тестирование основных средств (доходных вложений в материальные ценности) на предмет обесценения (уменьшения стоимости актива в связи с уменьшением его ценности). Тестирование на наличие признаков обесценения проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности и только в отношении изъятых предметов лизинга и предметов лизинга, подлежащих изъятию в связи с расторжением договора лизинга, или возврату Обществу на основании решения суда, но физически не возвращенных лизингополучателями.

Признаками обесценения являются:

- значительное снижение (более чем на 50%) стоимости актива, по которому проводилась оценка текущей рыночной стоимости, по сравнению с его остаточной стоимостью;
- отсутствие спроса на изъятый предмет лизинга более трех лет;
- не возврат предмета лизинга лизингополучателем в течение двух лет с даты возникновения основания для его возврата (по предметам лизинга, подлежащим изъятию/возврату, но физически не возвращенных Обществу).

При наличии признаков обесценения определяется размер ожидаемых поступлений от выбытия актива (справедливая стоимость). Если размер ожидаемых поступлений (без НДС) меньше остаточной стоимости актива, в учете Обществом признается убыток от обесценения основного средства в сумме разности значений двух показателей.

Для отражения информации о накопленном обесценении основных средств применяется счет 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Обесценение». Убыток от обесценения основного средства отражается в качестве расхода в Отчете о финансовых результатах.

#### Учет операций по договорам лизинга, когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя

Общество ведет учет лизинговых операций в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга».

В соответствии с условиями договоров лизинга большая часть основных средств, переданных в лизинг, подлежала учету на балансе лизингодателя (Общества), часть имущества, переданного в лизинг, подлежала учету на балансе лизингополучателей и была передана на баланс лизингополучателей. Предметы лизинга, переданные на баланс лизингополучателей, не признаются амортизируемыми основными средствами у Общества и подлежат амортизации у лизингополучателей.

При организации бухгалтерского учета операций по договорам лизинга, которыми определено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя в течение всего срока лизинга, Общество руководствовалось, в том числе, Приказом Министерства финансов РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга». В соответствии с данным Приказом, если по условиям договора лизинга предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то передача Обществом имущества лизингополучателю отражается с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», с одновременным признанием указанного имущества на забалансовый учет (счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»). Затраты по приобретению имущества, переданного в лизинг и учитываемого на балансе лизингополучателя (стоимость лизингового имущества), признаются прочими расходами, а сумма лизинговых платежей согласно договору лизинга признается прочими доходами Общества. Разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества отражается как доходы будущих периодов. По сроку лизингового платежа часть доходов будущих периодов, приходящаяся на сумму лизингового платежа, пропорционально доле лизинговых платежей отчетного периода в общей сумме договора лизинга, признается выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг отчетного периода. Предстоящие лизинговые платежи по договорам лизинга с условием учета предмета лизинга в течение всего срока лизинга на балансе лизингополучателя отражаются в бухгалтерском учете на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность лизингополучателей по договорам лизинга при передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя».

### Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами в порядке, предусмотренном «Положением о создании резервов сомнительных долгов», которое является приложением к Учетной политике Общества.

Общество оценивает сомнительность задолженности и размер резерва сомнительных долгов по контрагентам/ группам связанных дебиторов, исходя из прогнозируемого сценария по взысканию дебиторской задолженности данного контрагента/группы связанных дебиторов в целом. Группы связанных дебиторов определяются в соответствии с политикой АО «Банк Интеза». При этом оценивается сомнительность дебиторской задолженности по каждому договору отдельно и, при наличии задолженности одного контрагента по нескольким договорам с Обществом, по всей задолженности контрагента устанавливается одинаковый процент резервирования, определенный как процент резервирования для наихудшей дебиторской задолженности данного контрагента. При этом ставка резерва также распространяется на группу связанных контрагентов.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

- не погашена в течение 90 календарных дней со дня срока погашения, установленного договором;
- финансовое положение контрагента оценено как «Плохое»;
- задолженность реструктурирована не ранее (в течение) 24 месяцев до отчетной даты по причине наличия финансовых трудностей у контрагента;
- выявлены признаки мошенничества;
- в отношении контрагента имеются признаки сомнительности, относящиеся к субъективным критериям.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы восстанавливаются и при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года присоединяются к финансовым результатам.

### Капитал и резервы

В составе собственного капитала Общества учитываются уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

В бухгалтерском балансе отражается величина уставного капитала, зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (акций) учредителей Общества.

### Доходы и расходы

Учет доходов ведется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н.

Учет расходов ведется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33н.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Основным видом деятельности Общества является оказание услуг по предоставлению во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга).

Доходы, получение которых связано с основной деятельностью, предусмотренные договорами финансовой аренды (лизинга), считаются выручкой и отражаются на счете 90.01 «Выручка».

Доходы по договорам лизинга признаются на основании графика начисления лизинговых платежей являющегося неотъемлемой частью заключенного договора. Датой признания дохода от оказания услуг финансовой аренды является дата начисления лизингового платежа, утвержденная в графике начисления лизинговых платежей. В графике начисления лизинговых платежей устанавливается стоимость услуги по финансовой аренде (лизингу) за определенный лизинговый период на соответствующую дату (размер лизингового платежа).

Расходы, осуществление которых связано с основной деятельностью, считаются расходами по обычным видам деятельности и отражаются на счете 20 «Основное производство» с последующим ежемесячным списанием на счет 90.02 «Себестоимость продаж».

Суммы налога на имущество, подлежащие уплате Обществом, формируют расходы по обычным видам деятельности.

С момента возникновения нескольких видов деятельности расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, учитываются на отдельном счете затрат. Данные расходы распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов и ежемесячно списываются в дебет счета 90.02 «Себестоимость продаж».

Учет прочих доходов и расходов ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Дебиторская (кредиторская) задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на счет 91 «Прочие доходы и расходы» на основании Приказа (Распоряжения) Генерального директора Общества. В случае, когда взыскание сомнительной задолженности признается безнадежным, и резерв сомнительных долгов при этом покрывает 100% задолженности, задолженность списывается за счет созданного резерва.

Доходы (расходы) в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение обязательств по договору включаются в состав прочих доходов (расходов). Датой признания дохода (расхода) считается дата признания штрафных санкций в письменном виде, либо дата вступления в законную силу решения суда, а также дата фактического поступления (перечисления) денежных средств в счет погашения санкций.

Прочие доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах развернуто, за исключением сумм списания (восстановления) и отчислений в резерв сомнительных долгов, доходов и расходов от продажи валюты, а также доходов и связанных с ними расходов, возникающих в результате передачи предметов лизинга на баланс лизингополучателя на весь срок лизинга – данные суммы отражаются сальдировано (свернуто).

Начисленные платежи налога на прибыль и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также пени и штрафные санкции за нарушение налогового законодательства по нему отражаются по дебету счета 99 «Прибыли и убытки». Штрафные санкции по другим налогам (в т.ч. пени по НДС) отражаются на счете 91.02 «Прочие расходы».

#### Учет расходов по займам и кредитам

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 107н.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, включаются в затраты того периода, в котором они произведены.

#### Способы оценки имущества

В соответствии со ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению, денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

В соответствии с п. 23 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями и дополнениями), имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, – по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации – по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

#### Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 г. № 126н.

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

#### 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 и/или со сроком погашения три месяца и менее, 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 его контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

##### 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, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае, если незамедлительно после поступления 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 ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. № 154н. 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», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. № 154н.

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

Курс Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США – 74,2926 руб.;
- евро – 84,0695 руб.;
- швейцарский франк – 80,9376 руб.

#### Расходы будущих периодов

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 со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты представляются как краткосрочные активы и включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

#### Учет расчетов по налогу на прибыль

Формирование в бухгалтерском учете и раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль ведется в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. № 114н.

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

Определяя расход по налогу на прибыль и связанные с ним показатели Общество применяет способ отсрочки (затратный способ).

#### Иное

Если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами и в соответствии с пунктами 7 и 7.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н. В исключительных случаях Общество вправе отступить от правил, установленных пунктами 7 и 7.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н, а так же вправе выбирать способ ведения бухгалтерского учета, руководствуясь исключительно требованием рациональности (пункты 7.3 и 7.4 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н).

### Изменения в учетной политике

Основные правила ведения бухгалтерского учета в 2021 году, закрепленные в Учетной политике Общества, по сравнению с 2020 годом не изменялись, за исключением правил учета запасов. Начиная с 2021 года, учет запасов ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 г. № 180н.

Общество не планирует вносить изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2022 год по сравнению с 2021 годом, за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год Обществом будут применяться новые правила, установленные ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 г. № 208н, ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 г. № 204н.

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с введением ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 г. № 208н, окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств (отражение денежных потоков). Общество находится в процессе количественной оценки последствий применения указанного стандарта, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Общество ожидает, что изменения, связанные с вступлением в силу ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», не окажут существенное влияние на годовую бухгалтерскую отчетность, поскольку операции, в отношении которых будут действовать изменения, не являются существенными.

### **3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

В составе основных средств Общества в 2021 году учитываются основные средства для собственных нужд организации (на счете 01 «Основные средства») и имущество, предназначенное для предоставления за плату во временное владение и пользование по договорам лизинга (на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»).

#### **3.1. Основные средства для собственных нужд организации**

Первоначальная стоимость основных средств, используемых для собственных нужд организации по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 432 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 432 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г.: 432 тыс. руб.). Остаточная стоимость основных средств, используемых для собственных нужд, по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб.).

#### **3.2. Доходные вложения в материальные ценности**

##### Материальные ценности, предоставленные во временное пользование

Основная часть имущества, переданного в лизинг, учитывается на балансе Общества, часть имущества, переданного в лизинг, в соответствии с условиями Договоров лизинга, подлежит учету на балансе лизингополучателей и передана на баланс лизингополучателей.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. стоимость предметов лизинга, переданных на баланс лизингополучателей, без НДС составила 1 546 453 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 454 342 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 425 567 тыс. руб.).

Информация о первоначальной стоимости основных средств, сумме начисленного износа по основным средствам, переданным в лизинг и учитываемым на балансе Общества, представлена ниже:

Тыс. руб.

Группа основных средств	Машины и оборудование	Транспортные средства	Инвентарь производственный и хозяйственный	Здания и сооружения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>1 января 2020 г.</b>	<b>1 408 446</b>	<b>1 447 453</b>	<b>13 822</b>	<b>115 194</b>	<b>2 984 915</b>
Устранение несоответствия группам	(36 633)	(11 345)	47 978	–	–
Поступило за период	400 907	639 416	26 549	194 736	1 261 608
Выбыло за период	(541 913)	(744 593)	(16 556)	–	(1 303 062)
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>1 230 807</b>	<b>1 330 931</b>	<b>71 793</b>	<b>309 930</b>	<b>2 943 461</b>
Поступило за период	235 502	139 153	–	–	374 655
Выбыло за период	(522 444)	(662 097)	(45 243)	(24 067)	(1 253 851)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>943 865</b>	<b>807 987</b>	<b>26 550</b>	<b>285 863</b>	<b>2 064 265</b>
<b>Накопленный износ</b>					
<b>1 января 2020 г.</b>	<b>677 991</b>	<b>730 143</b>	<b>11 799</b>	<b>15 225</b>	<b>1 435 158</b>
Устранение несоответствия группам	(12 102)	(3 544)	15 646	–	–
Начислено за период	451 173	555 115	34 167	70 241	1 110 696
Списан накопленный износ по выбытиям	(488 669)	(669 126)	(16 557)	–	(1 174 352)
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>628 393</b>	<b>612 588</b>	<b>45 055</b>	<b>85 466</b>	<b>1 371 502</b>
Начислено за период	402 637	458 769	23 419	85 018	969 843
Списан накопленный износ по выбытиям	(496 567)	(605 742)	(45 243)	(24 066)	(1 171 618)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>534 463</b>	<b>465 615</b>	<b>23 231</b>	<b>146 418</b>	<b>1 169 727</b>
<b>Обесценение</b>					
31 декабря 2019 г.	–	–	–	–	–
31 декабря 2020 г.	12 175	3 601	–	–	15 776
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>12 175</b>	<b>3 601</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>15 776</b>
<b>Остаточная стоимость (с учетом обесценения)</b>					
31 декабря 2019 г.	730 455	717 310	2 023	99 969	1 549 757
31 декабря 2020 г.	590 239	714 742	26 738	224 464	1 556 183
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>397 227</b>	<b>338 771</b>	<b>3 319</b>	<b>139 445</b>	<b>878 762</b>

На балансе Общества в составе основных средств числится имущество, ранее бывшее в лизинге (предмет лизинга), но, в связи нарушением условий договора лизинга, изъятое из пользования у лизингополучателя. Первоначальная стоимость изъятых предметов лизинга на 31 декабря 2021 г. составила 34 779 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 34 779 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 35 880 тыс. руб.). Остаточная стоимость (с учетом обесценения) изъятых предметов лизинга на 31 декабря 2021 года составила 5 692 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 5 692 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 17 120 тыс. руб.).

В 2021 и 2020 годах проведено тестирование основных средств (изъятых / подлежащих изъятию предметов лизинга) на предмет обесценения, исходя из ожидаемых поступлений от выбытия активов. По результатам тестирования в учете в 2020 году отражено обесценение основных средств на сумму 15 776 тыс. руб. При тестировании в 2021 году основных средств, подлежащих дополнительному обесценению, не выявлено.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа и обесценения составила 143 146 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 168 956 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 85 785 тыс. руб.).

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не изменялась, кроме случаев дооборудования.

#### 4. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность имела следующую структуру:

Тыс. руб.

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Авансы выданные поставщикам	49 699	89 963	110 603
Прочая дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	30	30	217
Резерв по сомнительным долгам поставщиков	(1 730)	(30)	(32 317)
Расчеты с покупателями и заказчиками в части предстоящих лизинговых платежей по договорам лизинга с условием учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя	1 281 248	214 647	214 549
Расчеты с покупателями и заказчиками за реализованное имущество, оказанные услуги и по прочим обязательствам	75 186	78 308	74 516
Резерв по сомнительным долгам покупателей	(72 279)	(76 143)	(69 963)
Расчеты по налогам и сборам	3 457	3 939	153
Прочая дебиторская задолженность	176	70	95
<b>Итого</b>	<b>1 335 787</b>	<b>310 784</b>	<b>297 853</b>

Сумма новой дебиторской задолженности по договорам лизинга, предметы лизинга по которым переданы на баланс лизингополучателя, отраженной в составе строк Расчеты с покупателями и заказчиками, за 2021 год составила 1 842 437 тыс. руб. (за 2020 год: 248 882 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о структуре долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности.

Долгосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря представляла собой предстоящие лизинговые платежи по договорам лизинга, которыми определено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя в течение всего срока лизинга и составила:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями	644 974	135 720	191 696
<b>Итого</b>	<b>644 974</b>	<b>135 720</b>	<b>191 696</b>

Краткосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями, в т.ч.:	711 460	157 235	97 369
<i>Предстоящие лизинговые платежи по договорам лизинга с условием учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя</i>	<i>636 274</i>	<i>78 927</i>	<i>22 853</i>
Вычет резерва по сомнительным долгам покупателей	(72 279)	(76 143)	(69 963)
Расчеты по налогам и сборам	3 457	3 939	153
Авансы выданные поставщикам	49 699	89 963	110 603
Прочая дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	30	30	217
Вычет резерва по сомнительным долгам поставщиков	(1 730)	(30)	(32 317)
Прочая дебиторская задолженность	176	70	95
<b>Итого</b>	<b>690 813</b>	<b>175 064</b>	<b>106 157</b>

Резервы по сомнительным долгам в течение 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2021 г. имели следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Резерв по дебиторской задолженности по расчетам с покупателями	Резерв по авансам, выданным поставщикам	Итого
На 1 января 2021 г.	76 143	30	76 173
Использовано (безнадежная задолженность списана за счет резерва)	(1 922)	–	(1 922)
Начислено	3 960	1 700	5 660
Восстановлено	(5 902)	–	(5 902)
На 31 декабря 2021 г.	72 279	1 730	74 009

Резервы по сомнительным долгам в течение 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2020 г. имели следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Резерв по дебиторской задолженности по расчетам с покупателями	Резерв по авансам, выданным поставщикам	Итого
На 1 января 2020 г.	69 963	32 317	102 280
Использовано (безнадежная задолженность списана за счет резерва)	–	(32 287)	(32 287)
Начислено	10 566	–	10 566
Восстановлено	(4 386)	–	(4 386)
На 31 декабря 2020 г.	76 143	30	76 173

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в пункте 12 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Информация о рисках хозяйственной деятельности».

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	207 425	194 146	108 846
в т.ч.:			
- денежные средства на депозитных счетах	135 000	100 000	20 000
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	847	874	666
<b>Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств</b>	<b>208 272</b>	<b>195 020</b>	<b>109 512</b>

Информация об условиях размещения денежных средств на депозитных счетах в банках (процентных ставках и сроках размещения) представлена в пункте 17 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Связанные стороны».

## 6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.		По состоянию на 31 декабря 2020 г.		По состоянию на 31 декабря 2019 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам	1 132	1 693	1 631	2 420	740	4 312
Недостачи и потери от порчи ценностей	–	–	–	667	–	667
Прочие	–	–	–	27 881	–	21 574
<b>Итого</b>	<b>1 132</b>	<b>1 693</b>	<b>1 631</b>	<b>30 968</b>	<b>740</b>	<b>26 553</b>

## 7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Единственным акционером Общества, владеющим 100% его акций, является юридическое лицо - резидент Российской Федерации – АО «Банк Интеза».

Уставный капитал Общества равен 3 000 тыс. руб. Уставный капитал представлен 30 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все акции полностью оплачены.

В 2021 и 2020 году дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

В 2010 году Обществом был создан Резервный капитал в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах» и Уставом Общества в размере 5% от уставного капитала – 150 тыс. руб.

## 8. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Обществом заключены следующие кредитные договоры с АО «Банк Интеза»:

### Договор о предоставлении неподтвержденного кредитного лимита от 2 ноября 2016 г.

Согласно данному договору Обществу открыта кредитная линия с лимитом 1 000 000 тыс. руб.

Кредитная линия начала использоваться в 2016 году. Период выдачи кредита по договору закончился 2 ноября 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. задолженность по основному долгу по данному договору составила 8 389 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 81 917 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 352 699 тыс. руб.), в том числе:

- основной долг долгосрочного характера – 1 400 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 25 783 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 226 989 тыс. руб.);
- основной долг краткосрочного характера – 6 989 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 56 134 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 125 710 тыс. руб.).

Транши в рублях имеют сроки полного погашения в период с 7 марта 2022 г. по 12 июля 2023 г. и годовую процентную ставку от 8,10% до 9,31%.

Сумма процентов, уплаченных за 2021 год по данному договору, составила 2 167 тыс. руб. (за 2020 год: 19 110 тыс. руб.; на 2019 год: 60 366 тыс. руб.). Начисленные по состоянию на 31 декабря 2021 г. по данному договору, но не уплаченные проценты составили 64 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб.).

Договор о предоставлении неподтвержденного кредитного лимита от 14 сентября 2017 г.

Согласно данному договору Обществу открыта кредитная линия с лимитом 1 700 000 тыс. руб.

Кредитная линия начала использоваться в 2017 году. Период выдачи кредита по договору закончился 14 сентября 2021 г.

В 2021 году в ходе исполнения Договора на основании отдельных дополнительных соглашений к договору Обществу было предоставлено 163 транша в рублях на общую сумму 875 900 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. задолженность по основному долгу по данному договору составила 1 204 898 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 141 773 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 794 502 тыс. руб.), в т.ч.:

- основной долг долгосрочного характера – 538 319 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 984 123 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 697 618 тыс. руб.);
- основной долг краткосрочного характера – 666 579 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 157 650 4 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 96 884 тыс. руб.).

Транши в рублях имеют сроки полного погашения в период с 12 января 2022 г. по 26 августа 2026 г. и годовую процентную ставку от 5,57% до 9,61%.

Сумма процентов, уплаченных за 2021 год по данному договору, составила 90 283 тыс. руб. (за 2020 год: 80 735 тыс. руб.; за 2019 год: 61 559 тыс. руб.). Начисленные по состоянию на 31 декабря 2021 г. по данному договору, но не уплаченные проценты составили 2 821 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб.).

Специальные условия по кредитам № 1 от 16 сентября 2021 г.

Согласно данному договору Обществу открыта кредитная линия без установления лимита.

Кредитная линия начала использоваться в 2021 г. Период выдачи кредита по договору заканчивается 14 сентября 2029 г.

В 2021 году в ходе исполнения Договора на основании отдельных заявлений о предоставлении кредита к договору Обществу было предоставлено 55 траншей в рублях на общую сумму 221 600 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. задолженность по основному долгу по данному договору составила 209 666 тыс. руб., в том числе:

- основной долг долгосрочного характера – 124 879 тыс. руб.;
- основной долг краткосрочного характера 84 787 тыс. руб.

Транши в рублях имеют сроки полного погашения в период с 28 октября 2022 г. по 16 октября 2026 г. и годовую процентную ставку от 8,44% до 10,45%.

Сумма процентов, уплаченных за 2021 год по данному договору, составила 3 131 тыс. руб. Начисленные по состоянию на 31 декабря 2021 г. по данному договору, но не уплаченные проценты составили 55 тыс. руб.

## 9. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Предстоящие отпуски
1 января 2020 г.	2 214
Признано в отчетном периоде	3 578
Использовано в отчетном периоде	(2 503)
31 декабря 2020 г.	3 289
Признано в отчетном периоде	3 842
Использовано в отчетном периоде	(4 730)
31 декабря 2021 г.	2 401

### Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2010 г. № 167н, Обществом создается резерв на предстоящую оплату отпусков работникам. Согласно п. 15 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2010 г. № 167н, наиболее достоверная оценка расходов в виде оценочного обязательства в связи с обязанностью предоставления ежегодного отпуска представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату. Обязательства, связанные с оплатой отпуска работникам, признаются краткосрочными обязательствами и отражаются в бухгалтерском балансе Общества в разделе «Краткосрочные обязательства».

### Судебные иски

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Основываясь на собственной оценке, а также оценке юридических консультантов, руководство Общества считает, что текущие судебные разбирательства не приведут к убыткам для Общества, и, соответственно, не формирует оценочные обязательства по судебным искам на отчетную дату.

## 10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	3 318	5 971	2 257
Задолженность по налогам и сборам	206	14 837	25 351
Кредиторская задолженность по расчетам с покупателями (Авансы полученные и прочая кредиторская задолженность по расчетам с покупателями)	119 439	164 936	127 913
НДС (отложенный) по предстоящим лизинговым платежам по договорам лизинга, которыми определено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя	106 046	13 155	3 809
Прочая	8	8	71
<b>Итого</b>	<b>229 017</b>	<b>198 907</b>	<b>159 401</b>

### Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженности перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Общество не имеет.

### Задолженность по налогам и сборам

Краткосрочная задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Налог на добавленную стоимость	20	14 660	18 056
Налог на прибыль организаций	—	—	7 226
Транспортный налог	186	177	69
Налог на имущество	—	—	—
<b>Итого задолженность по налогам и сборам</b>	<b>206</b>	<b>14 837</b>	<b>25 351</b>

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.		По состоянию на 31 декабря 2020 г.		По состоянию на 31 декабря 2019 г.	
	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев	Со сроком погашения менее 12 месяцев	Со сроком погашения более 12 месяцев
НДС (отложенный) по предстоящим лизинговым платежам по договорам лизинга, которыми определено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя	-	107 496	-	22 620	-	31 949
Прочие	-	-	7 478	-	5 633	-
<b>Итого</b>	-	<b>107 496</b>	<b>7 478</b>	<b>22 620</b>	<b>5 633</b>	<b>31 949</b>

## 11. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

По договорам лизинга, содержащим условие учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя, разница между общей суммой лизинговых платежей (без НДС) согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества (без НДС), переданного на баланс лизингополучателя, отражается Обществом как доходы будущих периодов.

На 31 декабря доходы будущих периодов имели следующие показатели:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Доходы, полученные в счет будущих периодов	145 796	20 597	28 368
Безвозмездные поступления	-	3 024	9 073
<b>Итого</b>	<b>145 796</b>	<b>23 621</b>	<b>37 441</b>

В составе безвозмездных поступлений на 31 декабря 2020 и 2019 гг. отражена стоимость дополнительных частей к оборудованию, ранее поставленному иностранным продавцом Buss AG (Бусс АГ) по контракту ИЛ-НН-022ФЛ-16/КП-01 от 26 октября 2016 г. и в ходе ввода которого лизингополучателем в эксплуатацию выявлены дефекты. В соответствии с условиями контракта (п. 8.2) в случае, если устранение претензий влечет необходимость поставки дополнительных частей оборудования, данные части поставляются продавцом за его счет. Таким образом, дополнительные части к оборудованию получены Обществом безвозмездно.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### Общая информация о потенциально существующих рисках хозяйственной деятельности

Общество применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, прочими рисками в соответствии с российскими стандартами и методическими рекомендациями Банка. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Общества. Четко сформулированные цели и задачи, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства – фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс в Обществе подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков, определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов.

#### Раскрытие информации о кредитных рисках

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения (полностью или частично) своих обязательств.

Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договорных отношений с поставщиками и лизингополучателями, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки надлежащих полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов, анализа финансовой отчетности контрагентов.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также контролируя максимальный уровень кредитного риска по рыночным сегментам, отраслям, валютам, срокам кредитования.

Ежеквартально по данным бухгалтерского учета Общество определяет состав дебиторской задолженности на отчетную дату и производит оценку ее сомнительности по критериям, установленным в Положении о создании резервов сомнительных долгов Общества.

Сомнительная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Сомнительная дебиторская задолженность по расчетам с покупателями	72 684	77 120	70 534
Сомнительная дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	1 730	30	32 317
<b>Итого</b>	<b>74 414</b>	<b>77 150</b>	<b>102 851</b>

Для целей создания резерва сомнительных долгов при наличии дебиторской и кредиторской задолженности по одному и тому же контрагенту в рамках одного и того же договора, такая задолженность взаимозачитывается.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. из общей суммы сомнительной дебиторской задолженности 74 414 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 77 150 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 102 851 тыс. руб.) сомнительная задолженность, не покрытая кредиторской задолженностью в рамках одного договора, составила 74 062 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 77 100 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 102 800 тыс. руб.).

Все контрагенты, которые имеют задолженность перед Обществом, являются резидентами Российской Федерации.

#### Раскрытие информации о риске ликвидности

Общество осуществляет ежедневный мониторинг объемов и структуры активов, обязательств и ожидаемых денежных потоков, в целях своевременного выполнения обязательств перед различными кредиторами. В этих целях Общество имеет действующую кредитную линию от АО «Банк Интеза», использование которой позволяет осуществлять своевременные платежи поставщикам предметов лизинга и оплату сопутствующих расходов. Погашение привлеченных кредитных средств, совершение налоговых платежей, выплата заработной платы сотрудникам и оплата иных расходов, связанных с деятельностью Общества, осуществляется за счет потока входящих лизинговых платежей клиентов. В то же время, принимая во внимание возникающие и возможные в дальнейшем проблемы со своевременным погашением клиентами дебиторской задолженности, Общество поддерживает необходимый запас ликвидности в виде остатков денежных средств на расчетном счете и депозитах. За отчетный период никаких случаев несвоевременного выполнения Обществом своих платежных обязательств перед кредиторами не было.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Тыс. руб.

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 года	Более 3 лет	Итого
Засмные средства	244 354	516 941	596 227	68 371	1 425 893
<b>Итого</b>	<b>244 354</b>	<b>516 941</b>	<b>596 227</b>	<b>68 371</b>	<b>1 425 893</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 года	Более 3 лет	Итого
Засмные средства	116 486	97 298	810 863	199 043	1 223 690
<b>Итого</b>	<b>116 486</b>	<b>97 298</b>	<b>810 863</b>	<b>199 043</b>	<b>1 223 690</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 года	Более 3 лет	Итого
Засмные средства	93 745	128 849	837 338	87 269	1 147 201
<b>Итого</b>	<b>93 745</b>	<b>128 849</b>	<b>837 338</b>	<b>87 269</b>	<b>1 147 201</b>

Информация о полученных заемных средствах представлена в пункте 8 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Засмные средства».

#### Раскрытие информации о рыночных рисках

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

#### Валютный риск

Деятельность Общества подвержена риску, связанному с влиянием колебаний валютных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств Общества.

Валютному риску подвержены:

1. Финансовые вложения:
  - денежные средства на расчетных счетах в банках и денежные эквиваленты, номинированные в иностранной валюте.
2. Привлеченные кредиты и займы.

Влияние валютного риска на деятельность Общества минимально. Временно свободные денежные средства Общества размещены на рублевых счетах. Договоров лизинга, заключенных в иностранной валюте и подлежащие оплате в рублях, нет. Для финансирования договоров лизинга привлекаются кредитные средства, номинированные в той же валюте, что и договоры лизинга, а также используются рублевые остатки свободных денежных средств Общества.

#### Процентный риск

Общество подвержено влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений. Общество привлекает банковские кредиты по фиксированной процентной ставке, соответственно, процентная ставка, установленная в договорах лизинга, так же является фиксированной. Срок банковского кредита соответствует сроку лизинга, установленному в договоре лизинга. Благодаря мерам по контролю за данным риском его влияние на финансовое состояние Общества минимальное.

### 13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33н).

Тыс. руб.

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	1 054 265	(1 041 349)	12 916
<b>Итого за 2021 год</b>	<b>1 054 265</b>	<b>(1 041 349)</b>	<b>12 916</b>

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	1 349 909	(1 179 034)	170 875
<b>Итого за 2020 год</b>	<b>1 349 909</b>	<b>(1 179 034)</b>	<b>170 875</b>

Стоимость услуги по финансовой аренде (лизингу) за определенный лизинговый период на соответствующую дату (размер лизингового платежа) устанавливается в графике начисления лизинговых платежей, который подписывается сторонами договора лизинга. По сроку лизингового платежа выручкой от продажи товаров, продукции, работ услуг признается:

- по договорам лизинга с условием учета предмета лизинга на балансе Общества – вся сумма лизингового платежа;
- по договорам лизинга с условием учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя - часть доходов будущих периодов, приходящаяся на сумму лизингового платежа и рассчитанная пропорционально доле лизинговых платежей отчетного периода в общей сумме договора лизинга.

#### Предстоящие к получению лизинговые платежи

Предстоящие лизинговые платежи в последующих отчетных периодах до конца действия договоров лизинга, которыми определено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя (Общества), по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляют 840 738 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 695 097 тыс. руб.).

Отражение на счетах бухгалтерского учета предстоящих лизинговых платежей по договорам лизинга с условием учета предмета лизинга на балансе лизингодателя правилами бухгалтерского учета не предусмотрено.

Предстоящие лизинговые платежи в последующих отчетных периодах до конца действия договоров лизинга, которыми определено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляют 1 281 248 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. составляют 214 647 тыс. руб.). В 2021 году практически по всем новым лизинговым сделкам предмет лизинга передавался Обществом на баланс лизингополучателей.

Предстоящие лизинговые платежи по договорам лизинга с условием учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя отражены в бухгалтерском учете на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность лизингополучателей по договорам лизинга при передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя», и в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности. Информация о предстоящих лизинговых платежах по договорам лизинга, которыми определено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, представлена в пункте 4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Дебиторская задолженность».

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена ниже.

Тыс. руб.

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Амортизационные отчисления	969 843	1 110 696
Затраты на оплату труда	34 018	33 603
Отчисления на социальные нужды	9 513	9 335
Услуги по поиску клиентов	5 927	5 225
Услуги аутсорсинга	4 000	4 000
Резерв на оплату предстоящих отпусков работникам	3 842	3 578
Информационно-технологическая поддержка и сопровождение программы 1С	3 433	1 676
Монтажные и пусконаладочные работы по предметам лизинга	2 637	743
Страхование предметов лизинга	2 592	4 853
Прочие затраты	5 544	5 325
<b>Итого затрат</b>	<b>1 041 349</b>	<b>1 179 034</b>

#### 14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ И К УПЛАТЕ

В течение 2021 и 2020 годов были получены и понесены следующие доходы и расходы:

Тыс. руб.

Прочие доходы (включая проценты к получению)	2021 год	2020 год
Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	66 533	104 556
Доходы от страховых компаний, в том числе при наступлении страхового случая с предметом лизинга и получении страхового возмещения	9 293	15 568
Возмещение контрагентами причиненных Обществу убытков по заключенным договорам и судебных расходов	4 673	2 132
Проценты к получению за предоставление в пользование банка денежных средств Общества	4 443	1 853
Доходы от уступки прав (требований)	4 365	–
Безвозмездно полученное имущество	3 024	6 049
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	1 853	1 604
Курсовые разницы и разницы в курсах при купле-продаже валюты, в т.ч.:	275	444
<i>курсовые разницы по операциям пересчета в рубли активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте</i>	275	444
Доходы в виде разницы между суммами списания (восстановления) и отчислений в резерв сомнительных долгов	242	–
Стоимость полученных материалов при ликвидации основных средств	–	756
Прочие	117	16
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>94 818</b>	<b>132 978</b>

Прочие расходы (включая проценты к уплате)	2021 год	2020 год
Проценты к уплате Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов)	98 520	99 845
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	94 662	151 711
Расходы на возмещение контрагентам ущерба (убытка), в т.ч. по решению суда	4 676	1 805
Стоимость реализованных прав (требований)	4 365	–
Расходы при наступлении страхового случая с предметом лизинга и получении страхового возмещения	1 581	7 845
Судебные расходы (госпошлина и судебные издержки)	372	205

<b>Прочие расходы (включая проценты к уплате)</b>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
Курсовые разницы и разницы в курсах при купле-продаже валюты, в т.ч.:		
Курсовые разницы по операциям пересчета в рубли активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	336	292
Обесценение основных средств исходя из ожидаемых поступлений от их выбытия	–	15 776
Расходы в виде разницы между суммами списания (восстановления) и отчислений в резерв сомнительных долгов	–	6 180
Прочие	904	178
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>205 416</b>	<b>283 837</b>

## 15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Ведение бухгалтерского учета отложенных налогов осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н.

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

Тыс. руб.

<b>Наименование показателя</b>	<b>За 2021 год</b>	<b>За 2020 год</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(97 682)</b>	<b>20 016</b>
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	(19 536)	4 003
<b>Постоянный налоговый расход (доход)</b>	<b>13</b>	<b>24</b>
в т.ч.		
ПНР по расходам, не принимаемым для целей налогообложения	13	24
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	<b>(19 523)</b>	<b>4 027</b>

Общество имеет остаток непоперенесенного налогового убытка по состоянию на 1 января 2022 г. в размере 50 334 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 39 405 тыс. руб.).

Руководство Общества, на основании проведенного анализа, считает, что налоговый убыток будет целиком использован в будущих периодах.

Тыс. руб.

<b>Наименование показателя</b>	<b>По состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>По состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>
Сумма отложенного налогового актива	58 042	56 333
Сумма отложенного налогового обязательства	85 138	102 952

Убыток Общества по данным налогового учета за отчетный 2021 год составила 10 929 тыс. руб. (за 2020 год: прибыль по данным налогового учета в размере 56 109 тыс. руб.).

Условный доход по налогу на прибыль за отчетный 2021 год составил 19 536 тыс. руб. (за 2020 год: условный расход по налогу на прибыль 4 003 тыс. руб.).

Тыс. руб.

<b>Баланс временных разниц</b>	<b>Сальдо на 1 января 2021 г.</b>	<b>Корректировки прошлых периодов</b>	<b>Изменения текущего периода (за 2021 год)</b>	<b>Сальдо на 31 декабря 2021 г.</b>
Доходные вложения в материальные ценности	62 456	–	(20 785)	41 671
Доходы будущих периодов (безвозмездные поступления)	3 024	–	(3 024)	–
Кредиторская задолженность	10 878	–	–	10 878
Дебиторская задолженность покупателей в у.е. (курсовые разницы по расчетам в у.е.)	335	–	–	335

Баланс временных разниц	Сальдо на 1 января 2021 г.	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода (за 2021 год)	Сальдо на 31 декабря 2021 г.
Оценочные обязательства и резервы	3 289	–	(888)	2 401
Расходы будущих периодов	134 287	–	24 476	158 763
Резервы сомнительных долгов	67 397	–	(2 164)	65 233
Убыток текущего периода	–	–	10 929	10 929
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>281 666</b>	<b>–</b>	<b>8 544</b>	<b>290 210</b>
Доходные вложения в материальные ценности	(514 369)	–	89 528	(424 841)
Доходы будущих периодов (доходы, полученные в счет будущих периодов)	–	–	(590)	(590)
Дебиторская задолженность покупателей в у.е. (курсовые разницы по расчетам в у.е.)	(258)	–	(1)	(259)
Недостачи и потери от порчи ценностей	(132)	–	132	–
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(514 759)</b>	<b>–</b>	<b>89 069</b>	<b>(425 690)</b>
<b>Итого временные разницы</b>	<b>(233 093)</b>	<b>–</b>	<b>97 613</b>	<b>(135 480)</b>
Применимая ставка налога	20%	–	20%	20%
<b>Итого ОНА по временным разностям</b>	<b>56 333</b>	<b>–</b>	<b>1 709</b>	<b>58 042</b>
<b>Итого ОНО по временным разностям</b>	<b>(102 952)</b>	<b>–</b>	<b>17 814</b>	<b>(85 138)</b>
Изменения правил налогообложения	–	–	–	–
Изменения применяемых налоговых ставок	–	–	–	–
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	–	–	–	–
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>(46 619)</b>	<b>–</b>	<b>19 523</b>	<b>(27 096)</b>

Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, доходных вложений в материальные ценности, финансового результата от переоценки активов и обязательств в условных единицах по сделкам до 2015 года.

Вычитаемые временные разницы возникли в результате различия в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, доходных вложений в материальные ценности, в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также создания в бухгалтерском учете резерва под сомнительную задолженность и резерва на предстоящую оплату отпусков работникам и прочие предстоящие расходы.

АО «Интеза Лизинг» в соответствии с Налоговым кодексом РФ использует право включения в состав расходов отчетного (налогового) периода расходов на капитальные вложения (амортизационной премии по капитальным вложениям в основные средства) в размере, установленном пунктом 9 статьи 258 НК РФ и закрепленном в Учетной политике по налоговому учету.

## 16. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовый убыток Общества за 2021 год составил 78 159 тыс. руб. (за 2020 год: базовая прибыль 15 989 тыс. руб.). Количество обыкновенных акций, используемых при расчете – 30 000 штук.

В 2021 год убыток Общества составил 2 605 руб. в расчете на одну акцию (в 2020 год: прибыль 533 руб. в расчете на одну акцию).

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций, соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

## 17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 г. № 48н, были выделены следующие связанные стороны:

Тыс. руб.

№	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 связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %
<b>Основное хозяйственное общество</b>				
1.	АО «Банк Интеза»	101000, Россия, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2	Единственный акционер	100%
<b>Совет директоров</b>				
1.	Фаллико Антонино	–	Председатель Совета директоров	–
2.	Дезидери Паоло	–	Член Совета директоров	–
3.	Павлычева Татьяна Юрьевна	–	Член Совета директоров	–
4.	Гримайло Елена Эдуардовна	–	Член Совета директоров	–
5.	Паскуали Никола	–	Член Совета директоров	–
<b>Едиличный исполнительный орган Общества</b>				
1.	Шабалин Дмитрий Владимирович	–	Генеральный директор	–

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
<b>Остаток денежных средств на расчетных и депозитных счетах, открытых в:</b>					
АО «Банк Интеза»	208 272	195 020	109 512	Средства на депозитных счетах размещались по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. По средствам, размещенным на депозитах: - годовая процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 7,00% (на 31 декабря 2020 г.: 2,50%; на 31 декабря 2019 г.: 4,90%), срок размещения денежных средств по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил от 14 до 21 дня (на 31 декабря 2020 г.: 14 дней; на 31 декабря 2019 г.: 21 день).	Безналичная
<b>Задолженность по кредитам и займам перед:</b>					
АО «Банк Интеза»	1 425 893	1 223 690	1 147 201	Годовая процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2021 г.: - по траншам в рублях – от 5,57% до 10,45%; (на 31 декабря 2020 г.: по траншам в рублях – от 5,45% до 10,52%; на 31 декабря 2019 г.: по траншам в рублях – от 7,58% до 10,94%).	Безналичная
<b>Неиспользованные лимиты кредитных линий с действующим периодом выдачи</b>					
АО «Банк Интеза»	Безлимитная кредитная линия	558 227	905 498	Период выдачи лимитов закрывается по состоянию на 31 декабря 2021 г.: 14 сентября 2029 г. (на 31 декабря 2020 г. – 14 сентября 2021 г.; на 31 декабря 2019 г. – 14 сентября 2021 г.).	Безналичная

Виды и объем операций со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)		
- у АО «Банк Интеза»	4 000	4 000
Аренда имущества и предоставление имущества в аренду (без НДС)		
- у АО «Банк Интеза»	2 182	1 854
Финансовые операции, включая займы		
- с АО «Банк Интеза»		
- получен кредит	1 097 500	989 150
- погашена часть кредита	(898 236)	(912 662)
- уплачены проценты по кредиту	(95 581)	(99 845)

В течение 2021 и 2020 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание и т.п.)	5 487	5 314

Долгосрочные вознаграждения основного управленческого персонала в 2021 и 2020 годах отсутствовали.

## 18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

### Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

#### Условия ведения деятельности Общества

В 2021 году произошел восстановительный рост Российской экономики после спада в 2020 году. Сложилась благоприятная мировая ценовая конъюнктура на основные товары российского экспорта. В тоже время, существует и ряд отрицательных факторов для хозяйственной деятельности: сохранение угрозы введения различных ограничений из-за продолжающейся коронавирусной пандемии, высокий уровень инфляции. Существенно возросла ключевая ставка Центрального Банка России, вызвав соответствующее увеличение и банковских кредитных ставок. Динамика ВВП в дальнейшем во многом зависит от степени распространения пандемии, дальнейшего изменения цен на нефть и другие сырьевые товары, внешнеполитической обстановки. На российском лизинговом рынке в 2021 году произошел значительный рост объемов нового бизнеса. Сохранилось высокое качество лизингового портфеля в стране. Лизинговое предложение сталкивается с ограниченностью спроса и дефицитом надежных лизингополучателей. По всей видимости высокие процентные ставки станут серьезным сдерживающим фактором для инвестиционного спроса в 2022 году.

#### Налогообложение

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и, в ряде случаев, малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2019-2021 годах государством проводилось дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием агрессивных структур налогового планирования. В частности, в российское налоговое законодательство были введены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, Обществу могут быть доначислены налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

По общему правилу, налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера доначислений могут применяться методы трансфертного ценообразования.

В отчетном периоде Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок.

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им обоснованно и позиция Общества в отношении вопросов, связанных с налоговым законодательством, будет поддержана налоговыми органами и судами. Руководство Общества полагает, что Общество начислило и уплатило в бюджет все соответствующие налоги.

#### **Существующие и потенциальные иски против Общества**

Оценка исков против Общества представлена в пункте 9 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Оценочные обязательства».

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Обществу известно обо всех судебных исках, где Общество выступает ответчиком.

#### **Обеспечения выданные**

По состоянию на 31 декабря 2021 г. выданные обеспечения обязательств и платежей у Общества отсутствуют.

#### **Обеспечения полученные**

Полученные обеспечения обязательств и платежей представляют собой поручительства и залоги. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. большая часть договоров лизинга (как с условиями учета предмета лизинга на балансе лизингодателя, так и с условием учета на балансе лизингополучателя) имеет обеспечение в форме поручительств третьих лиц. Поручителями, как правило, являются собственники бизнеса лизингополучателя и/или компании, связанные с деятельностью лизингополучателя. Поручители несут солидарную с лизингополучателем ответственность за выполнение всех платежных обязательств по договорам лизинга. С поручителями заключаются соответствующие договоры поручительств, объем которых равняется общей сумме договора лизинга. К одному договору лизинга могут заключаться один или несколько договоров поручительства. В отдельных случаях, когда финансовое состояние лизингополучателя расценивается как очень надежное, договоры поручительства могут не заключаться. В случае появления финансовых проблем у лизингополучателя и затруднений по оплате регулярных лизинговых платежей, Общество рассматривает возможность требования погашения долга с поручителей как одну из возможностей защиты своих интересов как кредитора. Основным способом обеспечения интересов Общества как лизингодателя является изъятие и реализация предмета лизинга.

Оценка поручителей/залогодателей и объекта залога осуществляется следующим образом:

1. проверяются регистрационные данные поручителей/залогодателей: для физических лиц – паспортные данные, для юридических лиц – данные о регистрации в ЕГРЮЛ, для ИП – данные ЕГРИП;
2. осуществляется проверка деловой репутации поручителя/залогодателя с использованием всех доступных источников информации (с использованием интернет-ресурсов, через партнеров Общества / АО «Банк Интеза» и проч.);
3. проводится юридическая экспертиза правоспособности поручителя/залогодателя и объекта залога;
4. в зависимости от конкретных условий финансируемого проекта решается вопрос о консолидации данных поручителей и/или залогодателей для целей финансового анализа;
5. при оценке залога используется консервативный подход с применением к рыночной стоимости имущества дисконтов, размер которых определяется в зависимости от типа залогового имущества.

