

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО "СИЭНЭЙЧ Индастриал Файненшиал Сервисез Руссия" за 2021 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "СИЭНЭЙЧ Индастриал Файненшиал Сервисез Руссия" (далее – «Общество») за 2021 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 "СИЭНЭЙЧ Индастриал Файненшиал Сервисез Руссия".

Сокращенное наименование: ООО "СИЭНЭЙЧ Индастриал Файненшиал Сервисез Руссия".

Юридический адрес Общества: 141402, Московская область, г. Химки, ул. Ленинградская, дом 39, строение 6, офис ОВ02_10.

ИНН/КПП 7709411187/504701001.

ОГРН 1037709021283.

ООО "СИЭНЭЙЧ Индастриал Файненшиал Сервисез Руссия» 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 Руссия».

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.

Место регистрации в 2021 году не менялось.

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

19.10.2021 г. были внесены изменения в учредительные документы: основным и единственным участником Общества является Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. Компания создана и зарегистрирована по законодательству Нидерландов и находится по адресу: 25 Сейнт Джеймсис Стрит, Лондон, SW1A 1HA, Соединенное Королевство. Доля данной компании в Уставном Капитале Общества на 31 декабря 2021 года составляет 100%.

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

Бенефициарным владельцем Общества является Giovanni Agnelli B.V. через Exor N.V., владеющий 27,1% акций (и 42,5% доля голосов) CNH Industrial N.V.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2020 году составила 8 человек.

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

Общество в 2021 году осуществляло следующие виды деятельности:

- оказание лизинговых услуг;
- предоставление платных займов.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Новый Устав Общества утвержден решением единственного Участника № 04/21 от 03.11.2021 г. Новым Уставом

Общества был упразднен Наблюдательный Совет.

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

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

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

Общество не имеет филиалов, представительств, обособленных подразделений.

Общество не имеет лицензий.

Общество не относится к субъектам малого предпринимательства.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана 25 марта 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» 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

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», 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).

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п. 4 ПБУ 6/01, 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.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом в течение всего срока их использования. Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается на основании Постановления Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 г. «О классификации ОС, включаемых в амортизационные группы» как наименьший по количеству месяцев из возможных для группы, к которой данное основное средство отнесено. По основным средствам, переданным по договорам лизинга лизингополучателям, но учитываемым на балансе Общества (Лизингодателя), срок полезного использования устанавливается исходя из срока лизинга соответствующих предметов лизинга. При изменении срока лизинга ОС, находящихся в лизинге, в сторону увеличения, срок полезного использования, установленный при передаче в лизинг исходя из первоначального срока лизинга соответствующих договоров, не меняется. Учет предметов лизинга предусмотрен как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя и определяется взаимной договоренностью сторон, закрепленной договорами лизинга.

Сроки полезного использования объектов ОС по основным группам (в месяцах), использованные для начисления амортизации приведены ниже:

Группа ОС	Сроки полезного использования (месяцев)
Офисное оборудование	от 25 до 61
Производственно-хозяйственный инвентарь	от 37 до 241

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

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. 14 ПБУ 6/01). 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.

Дебиторская задолженность

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

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

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной. Сомнительным долгом признается любая задолженность клиента/контрагента Общества в случае, если эта задолженность не погашается в сроки, установленные договором, или с высокой степенью вероятности не будет погашена и не обеспечена соответствующими гарантиями (ликвидным залогом, поручительством или действующей гарантией). При этом в случае, если в отношении клиента/контрагента Общества инициирована процедура банкротства, дебиторская задолженность признается сомнительной вне зависимости от наличия соответствующего обеспечения. Признание дебиторской задолженности сомнительной и определение сумм отчислений в резервы по сомнительным долгам оформляется бухгалтерской справкой ежегодно при составлении годовой бухгалтерской отчетности. Суммы отчислений в резервы по сомнительным

долгам включаются в состав прочих расходов на последнее число отчетного периода. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности, а также по результатам мониторинга дебиторской задолженности, который осуществляется Департаментом кредитного анализа.

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

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

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

Мониторинг осуществляется в разрезе контрагентов. Мониторинг включает информацию о статусе договора на момента мониторинга (расторгнут / не расторгнут / готовится к расторжению), анализ финансового состояния контрагента (если финансовая отчетность предоставлена контрагентом либо имеет в открытых источниках информации, информационных базах данных, проверку на предмет наличия/отсутствия информации о предстоящем банкротстве, ликвидации, реорганизации контрагента, имеющейся задолженности по налогам, арестам по банковским счетам и других сведений, которые прямо либо косвенно могут указывать на ухудшение финансового состояния контрагента и его способность выполнять обязательства по имеющимся договорам. Мониторинг включает также оценку гарантий по договору (заклад, 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 лизинг (аренду);
- расходы по страхованию имущества общества, переданного в лизинг/аренду, а так же имущества возвращенного (изъятого) из лизинга;
- расходы на приобретение оборудования переданного в лизинг на баланс Лизингополучателя;
- агентские вознаграждения за услуги по привлечению Лизингополучателей и заключению договоров Лизинга;
- расходы, связанные с постановкой на учет/снятием с учета транспортных средств, передаваемых в лизинг / возвращаемых (изымаемых) из лизинга;
- пошлины, уплачиваемые Обществом в соответствии с законодательством РФ при постановке на учет, прохождении ТО и снятии с учета по транспортным средствам, переданным в лизинг / возвращенным (изъятым) из лизинга;
- штрафы ГИБДД, уплачиваемые по транспортным средствам, находящимся в лизинге;
- расходы по оплате труда персонала, непосредственно связанного с оказанием лизинговых услуг;
- агентские вознаграждения за услуги по изъятию техники из лизинга;
- расходы на подготовку к перегону/транспортировке имущества, возвращенного (изъятого) из лизинга;
- расходы на перегон/транспортировку имущества, возвращенного (изъятого) из лизинга до мест хранения;
- расходы на хранение возвращенной (изъятой) из лизинга техники;
- налог на имущество по имуществу, переданному в лизинг/аренду;
- расходы на техническое обслуживание и доукомплектацию имущества, переданного в лизинг;
- расходы на проверку потенциальных Лизингополучателей до заключения договоров Лизинга и мониторинг состояния Лизингополучателей в течение лизинга.

Все остальные расходы Общество относит к косвенным.

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

Заемные средства

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

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

Свернутое отражение денежных потоков

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

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

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

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

- покупка и перепродажа финансовых вложений.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

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

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

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

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

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

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

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

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

Доллар США 74,2926 рублей

Евро 84,0695 рублей

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

Доллар США 73,8757 рублей

Евро 90,6824 рублей

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

Доллар США 61,9057 рублей

Евро 69,3406 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».

Планируемые изменения в учетной политике на 2022 год

С 1 января 2022 г. вступают в силу следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета:

ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»; и

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с вступлением в силу ФСБУ 25/2018 окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств, на момент подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности расчет не финализирован.

3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Изменение учетной политики

В 2021 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 г. нового ФСБУ 5/2019 «Запасы», при этом Общество в соответствии с п. 47 указанного стандарта выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения указанного стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

Поскольку Общество выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики, описанные выше изменения не оказали влияния на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

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

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
				Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	За 2021 г.	77	40	226	–	–	39	–	–	303	79
	За 2020 г.	77	18	–	–	–	22	–	–	77	40
	За 2019 г.										
		232	200	42	197	197	15	–	–	77	18
в том числе:											
Офисное оборудование	За 2021 г.	42	20	226	–	–	38	–	–	268	58
	За 2020 г.	42	–	–	–	–	20	–	–	42	20
	За 2019 г.	197	184	42	197	197	13	–	–	42	–
Производственно-хозяйственный инвентарь	За 2021 г.	35	20	-			1			35	21
	За 2020 г.	35	18	–	–	–	2	–	–	35	20
	За 2019 г.	35	16	–	–	–	2	–	–	35	18
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	За 2021 г.	13 760	4 546	479 045	5 258	5 258	78 166			487 547	77 454
	За 2020 г.	1 525	1 525	12 235	–	–	3 021	–	–	13 760	4 546
	За 2019 г.										
		1 525	1 525	–	–	–	–	–	–	1 525	1 525

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

В течение 2021, 2020 и 2019 годов основные средства не перемещались.

ОС в процессе демонтажа и выбытия отсутствуют.

Неамортизируемые объекты ОС отсутствуют.

Арендованные ОС (за балансом)

Ниже представлена информация об ОС, полученных по договорам аренды и учитываемых за балансом, по состоянию на 31 декабря:

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	1 949	343	343

Объекты ОС, полученные или переданные в лизинг

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса Общество отражает основные средства, учтенные на балансе Общества по договорам лизинга, по остаточной стоимости, и переданные за плату, в качестве предметов лизинга во владение и пользование лизингополучателям.

Доходные вложения в материальные ценности по состоянию на 31 декабря 2021 г. включают в себя транспортные средства, переданные в лизинг в сумме 410 093 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 9 214 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. основные средства, переданные в залог, отсутствуют.

Срок действия договора лизинга в среднем составляет 46 месяцев. Срок амортизации основных средств, являющихся предметами лизинга, устанавливается равным сроку действия договора лизинга. Сумма начисленной в отчетном периоде амортизации основных средств, являющихся предметом лизинга и учтенных в составе доходных вложений в материальные ценности, составила 78 166 тыс. руб. (в 2020 году – 3 021 тыс. руб., в 2019 году – 0 тыс. руб.).

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 2021 г.	–	–	–	–
	за 2020 г.	–	–	–	–
	за 2019 г.	–	–	–	–
Краткосрочные финансовые вложения – всего	за 2021 г.	-	360 000	-	360 000
	за 2020 г.	345 000	–	345 000	–
	за 2019 г.	337 000	700 000	692 000	345 000
<i>в т.ч.:</i>					
Займы	за 2021 г.	-	360 000	-	360 000
	за 2020 г.	345 000	–	345 000	–
	за 2019 г.	337 000	700 000	692 000	345 000
Финансовых вложений - итога	за 2021 г.	-	360 000	-	360 000
	за 2020 г.	345 000	–	345 000	–
	за 2019 г.	337 000	700 000	692 000	345 000

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

Заемщик	Сумма займа	Номер договора займа	Дата выдачи	Ставка (в % годовых)	Срок погашения основного долга и процентов
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	360 000	CNHICR-CNHIFSR-01/21-RUB	27 декабря 2021 г.	9,0	27 декабря 2022 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. предоставленные займы включали:

Заемщик	Сумма займа	Номер договора займа	Дата выдачи	Ставка (в % годовых)	Срок погашения основного долга и процентов
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	345 000	CNHICR-ICR-02/19-RUB	18 сентября 2019 г.	7,0	30 июня 2020 г.

В течение 2021, 2020 и 2019 годов Общество предоставляло платные краткосрочные займы в рублях сроком до года.

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

Все займы в 2021, 2020 и 2019 годах Общество выдавало связанной стороне, а именно: ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия», у которой те же собственники, что и у Общества. По указанным финансовым вложениям, имевшим место в 2021, 2020 и 2011 годах, текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения не являются обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Резерв по данным финансовым вложениям не создавался.

Дисконтированная стоимость финансовых вложений на 31 декабря 2021 г. осуществлена по фактической ставке процента и равна балансовой стоимости финансовых вложений и начисленных процентов к получению. Справедливая стоимость финансовых вложений на 31 декабря 2021 г. соответствует балансовой стоимости.

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 2021 г.	37	—	4 031	—	3 309	—	759	—
	За 2020 г.	77	—	1 100	—	1 140	—	37	—
	За 2019 г.	64	—	1 351	—	1 338	—	77	—
в том числе:									
Товары	За 2021 г.			2 941		2 941			
	За 2020 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
	За 2019 г.	—	—	1 194	—	1 194	—	—	—
в т.ч. Изъятые предметы лизинга	За 2021 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
	За 2020 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
	За 2019 г.	—	—	1 194	—	1 194	—	—	—
в т.ч. ГОТС после ДТП	За 2021 г.			2 941		2 941			
	За 2020 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
	За 2019 г.	—	—	—	—	—	—	—	—
РБП по приобретению программного обеспечения	За 2021 г.	37	—	201	—	101	—	137	—
	За 2020 г.	77	—	30	—	70	—	37	—
	За 2019 г.	64	—	62	—	49	—	77	—
Материалы	За 2021 г.	—	—	889	—	267	—	622	—
	За 2020 г.	—	—	1 070	—	1 070	—	—	—
	За 2019 г.	—	—	95	—	95	—	—	—

Материалы в 2021 году представляли собой рекламные материалы на сумму 783 тыс. руб., офисное оборудование и комплектующие на сумму 80 тыс. руб., канцелярские принадлежности на сумму 26 тыс. руб.

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

Изъятые предметы лизинга в 2019 году представляли собой изъятые из лизинга оборудование, а также изъятые у лизингополучателей по решению суда оборудование. Данное поступление было результатом расторжения части лизинговых договоров и возврата предметов лизинга Обществу и возврата оборудования от лизингополучателей по решению суда по стоимости независимой оценки. В течение 2019 года вся изъятая техника была полностью реализована.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. не создавался.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

По строкам 1230 «Дебиторская задолженность» и 1190 «Прочие внеоборотные активы» 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 краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

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

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	1 147 535	450 125	–
В том числе:			
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 085 244	443 078	–
Авансы выданные	62 291	7 047	–
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	759 352	324 611	15 722
В том числе:			
Расчеты по налогам и сборам	47 097	81 494	7 535
Расчеты с внебюджетными фондами	878	762	603
Авансы поставщикам и подрядчикам (не носящие инвестиционного характера)	1 851	1 027	172
Расчеты с покупателями и заказчиками	699 793	240 657	–
Расчеты с подотчетными лицами	9	–	–
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	9 724	671	7 412
Итого дебиторская задолженность	1 906 887	774 736	15 722

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 2021 г. сумма предстоящих лизинговых платежей по договорам лизинга, по которым предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателей, отражена в качестве дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 1 775 571 тыс. руб. Отнесение стоимости вышеуказанного оборудования на затраты в течение 2021 года производилось пропорционально полученным доходам и составило 521 362 тыс. руб.

На 31 декабря 2020 г. сумма предстоящих лизинговых платежей по договорам лизинга, по которым предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателей, отражена в качестве дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 683 734 тыс. руб. Отнесение стоимости вышеуказанного оборудования на затраты в течение 2020 года производилось пропорционально полученным доходам и составило 130 073 тыс. руб.

На 31 декабря 2019 г. сумма предстоящих лизинговых платежей по договорам лизинга была 0 тыс. руб.

В течение 2021 г. было переведено 195 072 тыс. руб. из долгосрочной в краткосрочную категорию дебиторской задолженности. В 2020 и 2019 гг. не было переводов между категориями долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В течение 2021 года начислено долгосрочной дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 1 085 244 тыс. руб., краткосрочной дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками в сумме 699 793 тыс. руб. В течение 2020 года начислено долгосрочной дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в сумме 443 078 тыс. руб., краткосрочной дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками в сумме 240 657 тыс. руб. В 2019 году долгосрочная дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, а также краткосрочная дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками не начислялась.

В состав дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками входит также задолженность по претензиям (задолженность по расторгнутым договорам лизинга).

За 2021 год было два досрочных выкупа и четыре плановых выкупа предметов лизинга, числящихся на балансе Лизингополучателей, возвратов предметов лизинга с баланса лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга не было, одно выбытие предмета лизинга с баланса лизингополучателя по причине страхового случая «Тоталь» в оценке по остаточной стоимости: 4 719 тыс.руб.

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

За 2019 год досрочно выкуплено предметов лизинга на 462 тыс. руб., числящихся на балансе Лизингополучателей в оценке по остаточной стоимости, возвратов предметов лизинга с баланса лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга не было, выбытий предметов лизинга с баланса лизингополучателей по причине страховых случаев Тоталь не было.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. основная часть статьи «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» состояла из задолженности ООО «Ивеко Россия» по агентскому договору б/н от 01.07.2020 г. в размере 8 483

тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 г. основная часть статьи «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – состояла из депозита по аренде в сумме 502 тыс. руб. На конец 2019 года основная часть данной статьи состояла из процентов по займу выданному, которые причитались на конец года к получению (31 декабря 2019 г. – 6 881 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам на 31 декабря 2021 г. состояла в основном из переплаты по НДС 34 105 тыс. руб., на 31 декабря 2020 г. состояла в основном из переплаты по НДС 80 862 тыс. руб. (31 декабря 2019 г. – 221 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 2021 года, сформированной на счетах бухгалтерского учета.

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

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

Ниже представлено движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

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

На 31 декабря 2019 г. резерв по сомнительным долгам, созданный Обществом, составлял 17 838 тыс. руб., а на 31 декабря 2020 г. данный резерв составил 5 552 тыс. руб. В течение 2020 года за счет ранее созданных резервов было списано просроченной задолженности на 12 063 тыс. руб. В течение 2021 года за счет ранее созданных резервов было списано просроченной задолженности на 2 тыс. руб.

Приведенная стоимость дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г. составила 650 664 тыс. руб. по расчетам с поставщиками и подрядчиками (расчетам по лизингу), 883 325 тыс. руб. по прочим внеоборотным активам (расчетам по лизингу). Справедливая стоимость дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г. составила 647 768 тыс. руб. по расчетам с поставщиками и подрядчиками (расчетам по лизингу), 864 756 тыс. руб. по прочим внеоборотным активам (расчетам по лизингу). Средний срок договора лизинга составляет 36 месяцев.

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства в рублях на счетах в банках	55 098	62 208	7 100
Денежные средства на карточном счете в рублях	48	99	115
Денежные средства на валютном счете в рублях	151	-	-
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	55 297	62 307	7 215
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	55 297	62 307	7 215

В течение 2020 года и 2019 года Общество производило расчеты только в рублях РФ. В течение 2021 г. был

произведен валютный платеж в размере 1 620 евро в адрес образовательной организации The Canning School Limited за он-лайн тренинг для сотрудников Общества.

Расчетные счета Общества, недоступные для использования, отсутствуют по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г.

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал составляет 50 000 тыс. руб. и в 2021 году не претерпел изменений. Задолженности учредителей по взносам в Уставный капитал на конец отчетного периода нет. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Уставный капитал составлял 50 000 тыс. руб.

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

	Судебные иски	Предстоящие отпуска	Резерв под обязательный аудит	Итого краткосрочные обязательства
31 декабря 2019 г.	463	1 013	–	1 476
Признано в отчетном периоде	–	2 100	1 068	3 168
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(463)	(2 078)	–	(2 541)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	–	–	–	–
31 декабря 2020 г.	–	1 035	1 068	2 103
Признано в отчетном периоде	–	2 662	37	2 699
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	–	(1 836)	–	(1 836)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	–	–	–	–
31 декабря 2021 г.	–	1 861	1 105	2 966

Судебные иски

По состоянию на 31 декабря 2021 г. общество не имело судебных исков и неисполненных судебных решений.

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в первой половине 2022 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Резерв под обязательный аудит

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате проведения ежегодного обязательного аудита за 2021 год в сумме согласно договору. Ожидается, что расходы на проведение аудита будут отражены после окончания аудита в 1 квартале 2022 года.

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, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя. Размер доходов определяется на дату передачи имущества в лизинг как разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга, за вычетом налога на добавленную стоимость, и стоимостью лизингового имущества.

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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Доходы будущих периодов по договорам лизинга	581 554	205 711	-
В том числе:			
Срок признания которых в выручке Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	363 781	136 604	-
Срок признания которых в выручке Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	217 773	69 107	-

12. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

	2021 г.		2020 г.		2019 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	35 045	1 613 476	17 152	204 174	-	-
Итого	35 045	1 613 476	17 152	204 174	-	-

Все займы в течение 2021 и 2020 гг. были получены в российских рублях. Движение заемных средств представлено в таблице:

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
Сумма заемных средств на 1 января	221 326	-
Получено заемных средств	1 750 939	230 804
Выплачено заемных средств	325 434	9 570
Начисленные, но не выплаченные проценты по займам на конец года	1 690	92
Сумма заемных средств на 31 декабря 2021 г.	1 648 521	221 326

В 2019 году заемные средства не привлекались и не возвращались, проценты не начислялись.

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных в прочие расходы (в отчете о финансовых результатах выделены отдельно по строке 2330 «Проценты к уплате»), в 2021 году составила 64 530 тыс. руб. (2020 г.: 1422 тыс.руб.)

Заемные средства числящиеся на балансе Общества на конец 2021 и 2020 года были предоставлены связанной стороной CNH Industrial Finance Europe S.A.

На конец 2021 и 2020 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 2021 года данная кредитная линия была использована частично, и неиспользованная сумма на конец 2021 года составила 10 410 тыс. евро (875 164 тыс. руб.)

Краткосрочные заемные средства

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

Наименование	Остаток основного долга на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	149	26 января 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	2 706	26 июля 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 013	26 мая 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	644	26 мая 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 015	26 июля 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	4 836	26 августа 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	692	26 октября 2022г.

CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 648	26 октября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	9 889	28 ноября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	7 159	28 ноября 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 284	27 декабря 2022 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 010	27 декабря 2022 г.
Итого заемные средства	35 045	

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

Наименование	Остаток основного долга на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Сроки погашения
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	8 928	26 ноября 2021 г.
CNH Industrial Finance Europe S.A.	8 224	27 декабря 2021 г.
Итого заемные средства	17 152	

Долгосрочные заемные средства

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

Наименование	Сроки погашения	Остаток основного долга на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.
Займы:		
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2023	1 487
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2023	1 402
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2023	6 246
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.02.2023	2 907
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.04.2023	2 696
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.04.2023	3 711
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.05.2023	1 684
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.06.2023	2 241
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.09.2023	10 288
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.09.2023	3 628
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.10.2023	14 661
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.10.2023	11 170
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.11.2023	10 216
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.11.2023	36 886
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.12.2023	4 549
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.12.2023	17 680
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2024	73 058
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2024	3 212
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2024	5 824
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.03.2024	41 821
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.03.2024	88 824
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.04.2024	25 508
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.04.2024	5 520
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.04.2024	19 128
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.05.2024	42 148
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.06.2024	26 038
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.06.2024	263 361
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.06.2024	54 881
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.06.2024	17 078
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.08.2024	15 171
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.09.2024	79 683
CNH Industrial Finance Europe S.A.	28.10.2024	40 193
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.11.2024	7 206
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.12.2024	19 656
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.12.2024	29 712
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.12.2024	32 850
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.01.2025	19 208
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.02.2025	17 784
CNH Industrial Finance Europe S.A.	28.04.2025	70 829

CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.10.2025	44 813
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.11.2025	2 593
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.11.2025	46 196
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.11.2025	25 205
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2026	8 695
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.01.2026	200 200
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.03.2026	6 682
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.04.2026	8 225
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.05.2026	8 801
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.06.2026	25 650
CNH Industrial Finance Europe S.A.	27.07.2026	9 759
CNH Industrial Finance Europe S.A.	28.09.2026	25 931
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.10.2026	17 331
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.11.2026	3 378
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.11.2026	41 910
CNH Industrial Finance Europe S.A.	26.11.2026	7 962
Итого заемные средства		1 613 476

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

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

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

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (за вычетом НДС)	94 240	49 284	295
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	—	1 564	—
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 917	565	647
Расчеты с внебюджетными фондами по социальному страхованию	6	6	6
Расчеты по налогам и сборам	30	—	—
Расчеты с подотчетными лицами и персоналом	6	—	—
Итого кредиторская задолженность	96 199	51 419	948

Авансы, полученные от покупателей и заказчиков

Авансы, полученные по состоянию на 31 декабря, включали:

	2021 г.	2020 г.
авансы, полученные от лизингополучателей до передачи предмета лизинга (первый лизинговый платеж)	88 640	45 619
авансы, полученные от лизингополучателей в счет оплаты текущих лизинговых платежей	5 413	3 480

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляла 6 тыс. руб. Просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 г. не было.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает:

Налог	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Налог на добавленную стоимость	30	–	–
Итого задолженность по налогам и сборам	30	–	–

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020, 2019 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам. Задолженность в размере 30 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 г. является задолженностью Общества, как налогового агента, перед бюджетом по исчисленному НДС с оказанной иностранным юридическим лицом Flipmonday B.V. консультационной услуги. Задолженность перед Flipmonday B.V. на 31 декабря 2021 г. была не погашена.

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):

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 передачи предмета лизинга на баланс лизингополучателя	1 828 304	1 828 304	–
Выручка от услуг финансового лизинга	238 524	112 880	125 644
Выручка от выкупа предметов лизинга	19	–	19
Выручка от досрочного выкупа предметов лизинга	1 872	1 701	171
Прочие виды деятельности			
Вознаграждение по агентским договорам страхования	2 484	–	2 484
Итого за 2021 г.	2 071 203	1 942 885	128 318

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 передачи предмета лизинга на баланс лизингополучателя	606 040	606 040	–
Выручка от услуг финансового лизинга	28 833	21 630	7 203

Выручка от выкупа предметов лизинга	–	–	–
Прочие виды деятельности			
Вознаграждение по агентским договорам страхования	527	–	527
Итого за 2020 г.	635 400	627 670	7 730

Основными элементами себестоимости услуг финансового лизинга являются:

Элемент себестоимости	2021 г.	2020 г.
Заработная плата	14 343	11 508
Агентское вознаграждение за привлечение лизингополучателей	12 190	3 827
Амортизация	78 166	3 021
Расходы на страхование оборудования	4 694	472
Отчисления в фонды	3 319	2 658
Стоимость переданного в лизинг на баланс Лизингополучателя оборудования	–	–
Прочие	168	144
Итого	112 880	21 630

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2021 г.	2020 г.
Расходы на оплату труда	13 521	11 229
Отчисления на социальные нужды	2 921	2 383
Аренда офиса	2 226	2 113
Аренда а\м	216	–
Аудиторские услуги	1 630	1 315
Расходы на содержание офиса	1 042	1 214
Программное обеспечение	949	916
Расходы на кадровое администрирование	799	688
Расходы по подбору персонала	777	–
Консультационные услуги	747	380
Командировочные расходы	495	61
Услуги связи	277	299
Курьерские услуги	142	207
Материальные расходы	80	48
Амортизация	40	22
Представительские расходы	4	6
Списание НДС на расходы	–	222
Юридические услуги	–	–
Прочие расходы	980	1 390
Итого управленческие расходы	26 846	22 493

15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	2021 г.	2020 г.
Доначисления по судебным решениям	–	717
Уменьшение резерва по сомнительной задолженности	2	223
Курсовые разницы	5 574	71
Реализация ГОТС	2 941	–
Страховые возмещения	5 873	–
Убытки/Прибыль при тотальной гибели предмета лизинга	2 941	–
Прочие	4 049	685
Итого	21 380	1 696

Прочие расходы	2021 г.	2020 г.
Доначисления по судебным решениям	–	–
Передача страховых возмещений лизингополучателям	3 219	–
Создание резерва по сомнительной задолженности	–	–
Комиссия банка	152	167
Курсовые разницы	1 598	57
Убытки/Прибыли при тотальной гибели предмета лизинга	4 720	–
Прочие	2 949	205
Итого	12 638	429

В 2021 г. произошел страховой случай с видом «тоталь» с транспортным средством, переданным во временное владение и пользование по договору финансовой аренды № ICRL/043/2020 от 14.08.2020 г.

16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Убыток текущего и прошлых периодов	16 075	–	(16 075)	–
Оценочные обязательства и резервы	1 070	–	34	1 104
Расходы будущих периодов	365	–	1 306	1 671
Доходные вложения в материальные ценности	970	–	(21 198)	(20 228)
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3 275	–	19 433	22 708
Курсовые разницы	(1 195)	–	–	(1 195)
Основные средства	(20)	–	(190)	(210)
Итого временные разницы	20 540	–	(16 690)	3 850
Применимая ставка налога	20%	20%	20%	–
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	4 108	–	(3 338)	770
Изменения правил налогообложения	–	–	–	–
Изменения применяемых налоговых ставок	–	–	–	–
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	–	–	–	–
Итого отложенный налог на прибыль	4 108	–	(3 338)	770

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

		За 2021 год	За 2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	46 739	(478)
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	9 348	(96)
Постоянный налоговый расход (доход):	[4]	34	(2 115)
Списание безнадежных долгов		–	(2 413)
Прочее		34	298
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	9 382	(2 211)

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 «CNH INDUSTRIAL CAPITAL LIMITED», как основной и единственный участник Общества с 100% долей участия в Уставном капитале Общества до 19.10.2021 г, а с 19.10.2021 г. компания - Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. с 100% долей участия в Уставном капитале Общества.

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	CNH INDUSTRIAL CAPITAL LIMITED (до 19.10.2021 г.)	Соединенное Королевство, Кранес Фарм Роуд, Базилдон, Эссекс, СС14 3АД	CNH INDUSTRIAL CAPITAL LIMITED имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	—
2.	Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. (с 19.10.2021 г.)	25 Сейнт Джеймсис Стрит, Лондон, SW1A 1HA, Соединенное Королевство	Public Limited Liability company CNH Industrial N.V. имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	-
Основной управленческий персонал					
3.	Соловьева Татьяна Сергеевна	г. Москва	Генеральный директор после 5 февраля 2018 г.	—	—
Другие связанные стороны					
4.	ООО «Ивеко Россия»	141400, Московская обл, г. Химки, ул. Ленинградская, вл. 39, стр. 6	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
5.	CNH Industrial Finance Europe S.A	291 Арлонская дорога, L-1150 Люксембург	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
6.	ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	141400, Московская обл, г. Химки, ул. Ленинградская, вл. 39, стр. 6	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—
7.	ООО «СиЭнЭйч Индастриал Россия»	423800, РФ, РТ, г. Набережные Челны, ул. Промышленная, 61/44.	Компания входит в состав группы, которой принадлежит Общество	—	—

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность					
ООО «Ивеко Россия» депозит	502	502	502	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «Ивеко Россия» премиальные выплаты при покупке транспортных средств	8 483	170	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по кредитам и займам выданным (основной долг)					
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	360 000	—	345 000	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по процентам начисленным, но не полученным					
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	355	—	6 881	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Кредиторская задолженность					
ООО «Ивеко Россия»	226	326	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по кредитам и займам полученным (основной долг)					
CNH Industrial Finance Europe S.A	1 646 921	221 234	—	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Задолженность по процентам					

	2021 г.	2020 г.	2019 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
начисленным, но не выплаченным					
CNH Industrial Finance Europe S.A	1 601	92	–	В соотв. с условиями договоров	Денежная
Проценты, начисленные по договорам займов, выданных/полученных за период					
CNH Industrial Finance Europe S.A	64 530	1 422	–	В соотв. с условиями договоров	Денежная
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	355	14 375	25 836	В соотв. с условиями договоров	Денежная

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

Виды операций	2021 г.	2020 г.
Аренда имущества у связанных сторон		
ООО «Ивеко Россия»	3 922	3 992
Инвестиционные операции (займы, выданные связанным сторонам)		
- ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия» (займы)	360 000	–
Другие операции		
- начисленное вознаграждение основному управленческому персоналу	7 066	6 592
- НДФЛ	960	847
- Страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование	1 285	1 179
Поступление денежных средств от связанных сторон:		
- Поступление займов от CNH Industrial Finance Europe S.A.	1 750 939	230 804
- ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия» (погашение займов и процентов)	-	366 256
- ООО «Ивеко Россия» Премияльные выплаты при покупке транспортных средств	19 226	2 983
Направление денежных средств связанным сторонам:		
- Выплата процентов и займов CNH Industrial Finance Europe S.A	388 273	10 899
- ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия» (выдача займов)	360 000	–
- ООО «Ивеко Россия» (расчеты за покупку предмета лизинга, переданного лизингополучателю.	-	5 853
- ООО «Ивеко Россия» Оплата по договору субаренды офисного помещения	4 022	3 666
- Выплата вознаграждения основному управленческому персоналу	6 107	5 672

Задолженность перед основным управленческим персоналом на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отсутствовала.

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2021 году негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать низкие цены на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими в результате поддержания Банком России ключевой ставки, которая на 31 декабря 2021 г. составила 8,5%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

В связи с развитием 2020-2021 годах пандемии коронавируса (КОВИД-19), многими странами, в том числе

Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на экономику. На момент формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 и 2021 годы руководство Общества произвело анализ и не выявило существенного влияния последствий КОВИД-19 на деятельность Общества.

Налогообложение

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

В 2021 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

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

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

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

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

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

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию как на 31 декабря 2021 г., так и на 31 декабря 2020 г. не создавался Обществом вследствие отсутствия судебных разбирательств, в которых Общество выступало в качестве Ответчика.

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества,

по состоянию на 31 декабря 2019 г. был создан руководством в размере 463 тыс. руб..

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

Обеспечения полученные

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2021 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Поручитель	Срок действия поручительства	Сумма поручительства в размере не превышающем сумму актива на 31.12.2020	Сумма поручительства в размере не превышающем сумму актива на 31.12.2021	Финансовая надежность поручителя на 31.12.2021 г.
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Аврора ООО	31 июль 2026 г.	17 756	10 883	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Аврора ООО	31 августа 2026 г.	27 413	17 990	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Алапаевский щебзавод ООО	30 сентября 2027 г.	6 370	4 708	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИБ-ТРАНС ООО	30 апреля 2028 г.	3 336	2 567	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	НЛК ООО	31 августа 2028 г.	8 104	6 398	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ПрофАвтоСтрой, ООО	30 сентября 2027 г.	6 370	4 708	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Чистый Сервис ООО	31 августа 2028 г.	18 007	14 078	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Эко Альтернатива ООО	31 августа 2028 г.	18 007	14 078	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ЯНТ ООО	31 октября 2026 г.	14 523	9 933	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 1	31 января 2027 г.	10 158	6 196	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 1	21 октября 2026 г.	16 006	8 419	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 2	31 августа 2030 г.	14 564	11 498	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 3	30 апреля 2028 г.	3 336	2 567	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 3	11 сентября 2027 г.	-	2 873	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 4	30 сентября 2027 г.	6 370	4 708	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 5	31 августа 2026 г.	4 318	2 698	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 6	31 октября 2026 г.	6 771	4 381	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 6	30 ноября 2026 г.	12 560	7 255	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 7	30 сентября 2027 г.	6 370	4 708	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 8	21 мая 2026 г.	10 592	6 209	Низкий риск

Вид актива, по которому получено поручительство	Поручитель	Срок действия поручительства	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2020	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2021	Финансовая надежность поручителя на 31.12.2021 г.
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 9	30 апреля 2028 г.	-	3 303	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 10	30 апреля 2028 г.	-	5 941	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	21 ноября 2028 г.	-	2 172	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	21 декабря 2028 г.	-	2 261	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	30 ноября 2028 г.	-	2 172	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	БОЦМАН ООО	31 октября 2028 г.	-	4 269	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Георесурс, ООО	11 апреля 2028 г.	-	7 537	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Георесурс, ООО	28 февраля 2028 г.	-	11 147	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИВ-ТРАНС ООО	11 сентября 2027 г.	-	2 873	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 11	30 июня 2026 г.	-	2 500	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ИЦТ Карго ООО	31 января 2028 г.	-	8 168	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 12	21 сентября 2028 г.	-	22 657	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 13	11 июля 2025 г.	-	2 173	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 14	11 марта 2026	-	83 003	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 14	21 июня 2026 г.	-	23 072	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 14	30 апреля 2026 г.	-	21 257	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 14	31 июля 2026 г.	-	49 645	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 14	31 декабря 2026 г.	-	58 832	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 15	21 мая 2028 г.	-	3 269	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Лесмакс ООО	11 августа 2028 г.	-	2 431	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Лесмакс ООО	31 июля 2028 г.	-	11 897	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ЛОГИСТ-ЭКСПО ООО	21 сентября 2028 г.	-	22 656	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 16	21 ноября 2028 г.	-	2 172	Низкий риск

Вид актива, по которому получено поручительство	Поручитель	Срок действия поручительства	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2020	Сумма поручительства в размере не превышающей сумму актива на 31.12.2021	Финансовая надежность поручителя на 31.12.2021 г.
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 16	21 декабря 2028 г.	-	2 261	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 16	30 ноября 2028 г.	-	2 172	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 16	31 октября 2028 г.	-	4 269	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Малекс ООО	31 января 2026 г.	-	4 655	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 17	21 ноября 2026 г.	-	8 092	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 18	30 ноября 2028 г.	-	11 093	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 19	21 декабря 2027 г.	-	5 487	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 20	31 июля 2026 г.	-	3 258	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 21	21 января 2025 г.	-	4 141	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Сервико ООО	21 декабря 2027 г.	-	83 605	Средний риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 22	31 октября 2028 г.	-	5 538	Низкий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	ТрансЛогистика ООО	31 января 2028 г.	-	8 168	Высокий риск
Поручительство за уплату лизинговых платежей	Физ. лицо № 23	11 ноября 2026 г.	-	3 813	Средний риск
Итого			210 931	648 787	

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Общества полученных обеспечений не было.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2010 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом.

19. СОБЫТИЯ ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.

В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Курс рубля по отношению к иностранным валютам значительно снизился. Банк России увеличил ключевую ставку до 20%.

В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного

характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Данные события могут оказать существенное влияние на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Общества к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Общество и его деятельность. В настоящий момент руководство Группы CNH Industrial и руководство Общества проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества.

Общество продолжает свою деятельность заключает новые договоры лизинга, на текущий момент руководство Группы CNH Industrial не принимало решений о прекращении деятельности на территории Российской Федерации.

Банки продолжают предоставлять обслуживание Обществу по привлеченному ранее финансированию лизинговых операций. Новое финансирование не привлекается.

Данные события представляют собой события после отчетного периода, эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

20. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным рискам.

2. Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

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

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменений в валютных курсах. Подверженность риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, операционной деятельностью.

Общество на данный момент оказывает услуги с привлечением заемных средств, деноминированных преимущественно в рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности по договорам лизинга).

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга. Исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на предоставление имущества в лизинг. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

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

Наименование показателей	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность	1 906 887	774 736	15 722
Финансовые вложения	360 000	–	345 000
Денежные средства и эквиваленты	55 297	62 307	7 215
Итого	2 322 184	837 043	367 937

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования заемных средств и отсрочек платежей при расчетах с поставщиками.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Также Общество производит сопоставление сроков финансирования со сроками договоров лизинга, таким образом, каждый взятый заём обеспечен будущими лизинговыми платежами в полном объеме. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить

ожидаемые потребности в заемных средствах.

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

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

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

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

Риски, связанные с предъявлением к Обществу судебных исков

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

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность на всей территории России.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

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

налоговых, политических и прочих реформ.

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

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

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

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Все дебиторы Общества являются резидентами РФ.

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

Финансовый директор
по доверенности №53/2021
от 21 декабря 2021 г.

Агафонов П. С.

25 марта 2022 г.