Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Форвард лизинг» за 2021 год

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью "Форвард лизинг" (далее – Общество или Организация) создано 30 июня 2015 года. По состоянию на 31.12.2021г. уставный капитал Общества зарегистрирован и оплачен в размере 500 тыс. руб.

Собственником Общества является единственный участник - «ВСЕГДА ДА Н.В.», зарегистрированное Торгово-промышленной Палатой Королевства Нидерландов 11.05.2011г. по адресу: Королевство Нидерландов, Стравинская Аллея 933 Тов.Б Лев. 9, 1077XX – г. Амстердам. Директором компании является Рудольф Босвелд.

Общество зарегистрировано по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д.8, корпус 1

ОГРН 1157746587943 ИНН 7714345275

Деятельность Общества не подлежит лицензированию.

Обособленных подразделений, филиалов, дочерних компаний Общество не имеет.

Решением №3 от 18.04.2018 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Онлайн» принято решение об изменении наименования Общества на Общество с ограниченной ответственностью «Форвард лизинг», основного вида деятельности Общества «Прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения».

Единоличным исполнительным органом с 12.04.2018г. является Генеральный директор Гуров Алексей Александрович, назначенный Решением №2 от 11 апреля 2018 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Онлайн» (в настоящее время «ВСЕГДА ДА Н.В.»). Решением №2 от 08 апреля 2021 года единственного участника Общества «ВСЕГДА ДА Н.В.» полномочия Генерального директора Гурова Алексея Александровича продлены сроком на 3 (три) года с 12 апреля 2021 года.

Ревизионная комиссия (ревизор) в Обществе отсутствует.

В 2021 году основным видом деятельности Общества являлась:

77.29 Прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения.

Среднегодовая численность работников по состоянию на 31.12.2021 г. составляет 19 человек, в том числе:

- ключевой управленческий персонал – 1 человек (генеральный директор);
- работники – 18 человек.

Фонд оплаты труда за 2021 г. (в т. ч. НДФЛ) составил 91 230 тыс. руб., отчисления на социальные нужды 18 502 тыс. руб.

Фонд оплаты труда за 2020 г. (в т. ч. НДФЛ) составил 55 101 тыс. руб., отчисления на социальные нужды 12 445 тыс. руб.

Собственных офисных помещений Общество не имеет. Сотрудники Общества осуществляют деятельность в арендуемом помещении. Арендуемое помещение для офиса расположено по адресу: 125040, город Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1, площадью 5 кв. м.; г. Москва ул. 3 Ямского поля, д. 28 площадью 109,3 кв. м.

Для отражения операций финансово-хозяйственной деятельности Общества в бухгалтерском и налоговом учете используются автоматизированные информационные системы 1С: Предприятие 8.3, 1С: Зарплата и управление персоналом.

Аудитором Общества на 2021 год является Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44/1 стр. 2АБ.

ООО «ФБК» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Раздел 2. Учётная политика

2.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Учетная политика на 2021 год менялась в части:

1) учета резерва по сомнительным долгам;

2) учета амортизируемого имущества;

3) группировки Доходов от обычных видов деятельности и Прочих доходов (пункт 2.6), а также Расходов по обычным видам деятельности и Прочих расходов (пункт 2.7).

1) В 2020 году Общество не создавало резервы по сомнительной задолженности по причине несущественности сумм (менее 5 % от лизингового портфеля). В 2021 году данный показатель превысил уровень существенности.

Согласно Учетной политике по бухгалтерскому учету, Общество формирует резервы по сомнительным долгам. Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности, умноженная на коэффициент 0,1;

- 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, умноженная на коэффициент 0,1;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При формировании резерва сумма сомнительной задолженности учитывается с учетом сумм НДС, предъявленных в отношении такой сомнительной задолженности.

Сомнительная задолженность, по которой предусмотрен график платежей или соглашение об отсрочке и рассрочке, подлежит включению в резерв по сомнительным долгам с учетом вышеуказанных сроков. При

этом срок возникновения задолженности исчисляется с даты, указанной в графике погашения задолженности (соглашения об отсрочке и рассрочке).

При формировании резерва по сомнительным долгам не учитываются такие долги, как:

- штрафные санкции за нарушение условий договора покупателем;
- задолженность по выданным Обществом займам (как в части процентов, так и в части основного долга);
- суммы выданных поставщикам авансов (задатков) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- задолженность по договорам переуступки права требования;
- задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией

Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленного на отчетную дату, сравнивается с суммой остатка резерва, который определяется как разница между суммой резерва, исчисленного на предыдущую отчетную дату и суммой безнадежных долгов, возникших после предыдущей отчетной даты.

В случае если сумма резерва, исчисленного на отчетную дату, меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению в состав прочих доходов в текущем отчетном периоде.

В случае если сумма резерва, исчисленного на отчетную дату, больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению во прочие расходы в текущем отчетном периоде.

При этом сумма вновь создаваемого резерва проверяется в части ограничения его размера, до проведения корректировки резерва на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Если при уточнении Учетной политики на следующий отчетный период Общество примет решение не формировать резерв по сомнительным долгам, то сумма остатка указанного резерва, выявленного в результате инвентаризации по состоянию на конец отчетного периода, в котором он был начислен, включается в состав прочих доходов текущего отчетного периода.

Суммы сформированных резервов учитываются на счете бухгалтерского учета 63 – Резервы по сомнительным долгам, расходы на формирование резервов на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам учитываются на счете бухгалтерского учета 91 – Прочие доходы и расходы, субсчет 91.02 – Прочие расходы.

2) Общество приняло решение о смене способа определения срока полезного использования (СПИ) основных средств (доходных вложений в материальные ценности) исходя из максимального срока договора лизинга, что позволит соблюдать равномерность отражения доходов и расходов в течение жизненного цикла договора, а также избежать убытка при реализации предмета лизинга (выкуп, продажа трейд-ин партнерам).

В 2020 году применяемый способ – Классификатор ОКОФ. По основным средствам, приобретенным в 2021 году, СПИ для основных средств (доходных вложений в материальные ценности) для лизинговой деятельности определяется исходя из максимального срока договора лизинга.

Основные средства для хозяйственных нужд относить к амортизационным группам в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011г. №402-

ФЗ «О бухгалтерском учете» и «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Министерством финансов Российской Федерации 29.07.1998г. №34н, другими положениями по бухгалтерскому учету.

2.2. Формирование активов и обязательств

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам.

2.3. Основные средства

В соответствии с учетной политикой по бухгалтерскому учету на 2021 основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. К объектам основных средств относить:

- основные средства для хозяйственных нужд со сроком использования более 12 месяцев, имеющие стоимость более 40 000 рублей за единицу. Основные средства первоначальной стоимостью не более 40 000 рублей списываются на затраты по статье Расходы на канцелярские и хозяйственные товары для нужд Организации (код 61), вид расхода – Материальные расходы по мере ввода и передаче их в эксплуатацию.

- основные средства для лизинговой деятельности не имеют стоимостного лимита, все объекты учитываются в качестве основных средств (доходных вложений в материальные ценности).

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 актив принимается Организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) Организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства принимать к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат Организации на их приобретение.

К фактическим затратам на приобретение ОС относить:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу, подрядчику);
- суммы вознаграждения, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ОС; посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен объект основных средств;
- таможенные пошлины и сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта ОС;

- фактические затраты на доставку ОС и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- начисленные до принятия объекта ОС к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, привлеченным для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением, изготовлением объекта ОС (страхование, оценка имущества и проч.).

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях:

- достройки;
- дооборудования;
- реконструкции;
- модернизации;
- частичной ликвидации;
- переоценки.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" основные средства относить к амортизационным группам в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Амортизация начисляется в течение всего срока полезного использования. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

2.4. Учет имущества, предназначенного для сдачи в аренду по договору лизинга

Учет имущества, предназначенного для сдачи в аренду по договору лизинга, ведется на балансе лизингодателя, техника находится в собственности Общества до момента выкупа и перехода права собственности.

Предметы лизинга вне зависимости от стоимости объекта, учитывается на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в сумме всех затрат, связанных с его приобретением за вычетом суммы налога на добавленную стоимость (по первоначальной стоимости). Передача лизингового имущества лизингополучателю отражается записями в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Срок полезного использования для основных средств (доходных вложений в материальные ценности), для лизинговой деятельности определяется исходя из максимального срока договора лизинга и составляет:

- для смартфонов – 19 месяцев,
- для устройств IQOS – 19 месяцев,
- для ноутбуков – 36 месяцев,
- для консолей – 24 месяца,
- для бытовой техники – 48 месяцев.

2.5. Нематериальные активы

Стоимость нематериальных активов погашалась линейным способом исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Сроком полезного использования признавался период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Общества. Срок полезного использования определялся Обществом на дату ввода в эксплуатацию объекта нематериального актива,

исходя из условий договора или реального срока использования, устанавливаемого приказом Генерального директора Общества.

2.6. Доходы

В Учетной политике 2021 года произошли изменения в группировке Доходов от обычных видов деятельности и Прочих доходов: Статья доходов «Поступления от продажи предмета лизинга клиенту / сторонней организации (на дату продажи предмета лизинга)» отражается в составе Прочих доходов на счете 91.01 «Прочие доходы». Данное изменение связано с изменениями в особенностях аналитического учета в целях пользователей отчетности.

Доходом признается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступления или увеличения активов, или уменьшение обязательств, которые привели к увеличению капитала, не связанному с вкладами акционеров (участников).

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;

- прочие доходы.

К доходам по обычным видам деятельности в бухгалтерском учете относятся поступления в виде дохода:

- от оказания лизинговых услуг (п. п. 4, 5 ПБУ 9/99);

- комиссии и вознаграждения уплачиваемые Организации торговыми организациями / дистрибьютерами / производителями за продажи / объемы продаж / выполнение планов продаж.

Выручка от доходов в 2021 году отражается на счете 90 «Продажи».

На счете 90 ведется аналитический учет по каждому виду дохода.

Выручка принимается к учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине к поступлению денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

К прочим доходам относится:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Организации, не учитываемые в качестве выручки;
- поступления от продажи предмета лизинга клиенту / сторонней организации (на дату продажи предмета лизинга);
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, не учитываемые в качестве выручки;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам), не учитываемые в качестве выручки;
- доходы, связанные с реализацией права после наступления срока платежа;
- прибыль, полученная Организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Организации (кроме процентов, учитываемых в качестве дохода по обычным видам деятельности), а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие доходы, в том числе доходы по договорам займа с клиентами, носящие периодический характер (кроме уплаты процентов за пользование заёмными средствами), право на получение которых может возникнуть у Организации при наступлении определенных условий, предусмотренных договорами с клиентами.

Прочие доходы и расходы в отчете о финансовых результатах показываются развернуто.

Доходы от обычных видов деятельности признаются Организацией ежемесячно.

Выручка от доходов Общества:

- от оказания лизинговых услуг – ежемесячно на последнее число отчетного месяца и дату окончания договора;
- комиссии и вознаграждения уплачиваемые Организации торговыми организациями / дистрибьютерами / производителями за продажи / объемы продаж / выполнение планов продаж – на дату окончания отчетного периода по договору, если отчетный период не установлен, то ежемесячно, на дату окончания календарного месяца.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. 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). Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется условиями договора между Организацией и заёмщиком (пользователем активов Организации).

2.7. Расходы

В Учетной политике 2021 года произошли изменения в группировке Расходы по обычным видам деятельности и Прочие расходы: статья расходов «Расходы, возникающие непосредственно в процессе выполнения работ и оказания услуг и их продажи (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.)» отражается в составе Прочих расходов на счете 91.02 «Прочие расходы». Данное изменение связано с изменениями в особенностях аналитического учета в целях пользователей отчетности.

Расходом признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества), и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;

- прочие расходы.

В Организации, предметом деятельности является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору займа (кредита), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;

Расходы по обычным видам деятельности группируются по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Для целей управления в бухгалтерском учете Организация организует учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается Организацией самостоятельно.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.).

Прочими расходами признаются расходы, отличные от расходов от обычных видов деятельности.

К прочим расходам относятся:

- расходы на формирование резервов по сомнительным долгам;

- расходы, возникающие непосредственно в процессе выполнения работ и оказания услуг и их продажи (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.);

- расходы, связанные с реализацией права после наступления срока платежа;

- расходы на уплату процентов по долговым обязательствам;

- расходы, связанные с приобретением и продажей (выбытием) ценных бумаг;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- расходы по курсовым разницам;

- расходы на возмещение причиненных Организацией убытков;

- расходы на списание сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания или задолженности признанной нереальной к взысканию и списываемой за счет сформированных резервов;

- расходы на уплату комиссий за услуги кредитных организаций;

- прочие 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).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учет управленческих расходов, связанных с текущей деятельностью Общества отражается на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по статьям расходов.

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в дебет счета 90 «Продажи».

2.8. Оценочные обязательства

В соответствии с учетной политикой Общество формирует резерв на оплату отпусков. Резерв рассчитывался отдельно по каждому работнику. При расчете резерва отдельно по каждому работнику принималось количество дней оплачиваемого отпуска, на которые имеет право сотрудник по состоянию на отчетную дату, и его среднедневной заработок.

Расчет среднего заработка осуществляется в соответствии с положениями Постановления Правительства РФ от 24.12.2007 N 922 "Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы". Для расчета среднего заработка учитываются все виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, независимо от источников этих выплат.

Резерв на оплату отпусков увеличен на расходы, предназначенные для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Ставка страховых взносов составляет среднее значение ставки страховых взносов за истекший год.

Начисление резерва на оплату отпусков за 2020 г. отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" в корреспонденции со счетом 96 "Резерв на оплату отпусков".

Раздел 3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

3.1. Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов:

По состоянию на 31.12.2021 г. Общество учитывает на балансе нематериальные активы в сумме 197 859 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. на балансе Общества учтены нематериальные активы в сумме 103 129 тыс. руб.

В дополнение к раскрытию информации по нематериальных активах, приведенному табличных пояснениях в таблицах 1.1, 1.2, 1.5, далее в таблице показана информация о нематериальных активах, введенных в эксплуатацию в 2021 г.:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование НМА	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
1	Внедрение ПО Zendesk_3 кв 2021	2 115	106	2 009
2	Внедрение ПО Zendesk_4 кв 2021	188	0	188
3	Лизинг контент	1 537	77	1 460
4	Мобильное приложение Forward Leasing	4 524	679	3 845
5	Мобильное приложение Forward Leasing 2 кв 2021	13 499	1 350	12 149
6	Мобильное приложение Forward Leasing 3 кв 2021	5 648	282	5 365
7	Мобильное приложение Forward Pay 1 кв 2021	1 103	165	937
8	Мобильное приложение Forward Pay 2 кв 2021	528	53	475
9	Мобильное приложение Forward@Work 1 кв 2021	3 657	549	3 108
10	Мобильное приложение Forward@Work 2 кв 2021	149	15	134
11	Мобильное приложение Vk Pay 2кв 2021	566	57	509
12	ПО Liza 2 кв 2021	6 589	659	5 930
13	ПО Liza 3	5 154	773	4 381

14	ПО Liza 3 2 кв 2021	585	59	527
15	ПО Liza 3 кв 2021	10 767	538	10 228
16	ПО Liza 4 кв 2021	43 545	0	43 545
17	ПО NotificationService 1кв 2021	1 615	242	1 372
18	ПО NotificationService 2кв 2021	1 310	131	1 179
19	ПО NotificationService 3кв 2021	1 102	55	1 047
20	ПО NotificationService 4 кв 2021	1 518	0	1 518
21	ПО Whirlpool 1 кв 2021	163	24	138
22	ПО БЛК, БО 1 кв 2021	1 036	155	881
23	ПО БЛК, БО 2 кв 2021	984	98	885
24	ПО БЛК, БО 3 кв 2021	2 055	103	1 952
25	ПО БЛК, БО 4 кв 2021	4 091	0	4 091
26	Программа Smart IDReader 2кв2021	1 206	121	1 085
27	Разработка ПО трейдин	1 044	52	992
28	сайт подпишись.рф 1 кв 2021	285	43	243
29	сайт подпишись.рф 2 кв 2021	2 113	211	1 902
30	сайт подпишись.рф 3 кв 2021	2 645	132	2 513
31	сайт подпишись.рф 4 кв 2021	1 962	0	1 962
	Всего:	123 283	6 729	116 554

3.2. Основные средства

По состоянию на 31.12.2020 г. Общество имеет на балансе основные средства первоначальной стоимостью 1 303 тыс. рублей, по которым начислена амортизация в сумме 439 тыс. рублей, на 31.12.2021 г. – в сумме 1 515 тыс. рублей, по которым начислена амортизация в сумме 984 тыс. рублей:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения			На конец периода	
						Выбыло объектов			
			Первоначальная ст-ть	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	**5200**	**2021**	**1 303**	**(440)**	**212**		**(545)**	**1 515**	**(985)**
	5210	**2020**	**867**	**(75)**	**725**	**(289)**	**(364)**	**1 303**	**(440)**
в том числе: Машины и оборудование (офисное оборудование)	5201	2021	1 303	(440)	212		(545)	1 515	(985)
	5211	2020	867	(75)	725	(289)	(364)	1 303	(440)
Первая группа (от 1 года до 2 лет включительно)		2021	310	(155)			(148)	310	(304)
		2020	235	(7)	75	-	(149)	310	(155)
Вторая группа (свыше 2 лет до 3 лет включительно)		2021	481	(180)	7		(275)	488	(456)
		2020	346	(39)	424	(289)	(142)	481	(180)
Третья группа (свыше 3 лет до 5 лет включительно)		2021	373	(76)	205		(102)	578	(178)
		2020	148	(22)	225	-	(54)	373	(76)
Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)		2021	58	(17)			(12)	58	(29)
		2020	58	(5)	-	-	(12)	58	(17)
Шестая группа (свыше 10 лет до 15 лет включительно)		2021	80	(11)			(8)	80	(19)
		2020	80	(3)	-	-	(8)	80	(11)

На забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» числятся арендованные офисные помещения по договорам с обществом с ограниченной ответственностью «БИНОМ-СОД» и обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»:

(тыс. руб.)

Контрагенты	**31.12.2020**	**31.12.2021**
БИНОМ-СОД ООО	2 127	2 127
ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	70	70
Итого	**2 197**	**2 197**

(тыс. руб.)

Адрес объекта	**Контрагент**	**Договор аренды/субаренды**	**Постоянная часть арендной платы по договору (без НДС) в месяц**	**Остаток на 31.12.2021**	**Остаток на 31.12.2020**
г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 28, офис 105-106	ООО «Бином-Сод»	21/757 от 15.06.2021	107	256	**-**
г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 28, офис 110	ООО «Бином-Сод»	21/733 от 08.02.2021	156	27	-
		20/685 от 19.03.2020	156	187	187
г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 28, офис 111	ООО «Бином-Сод»	20-667 от 05.02.2020 21/724 от 13.01.2021	38 38	180 -	90 -
г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп.1	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк	07-2017 от 07.08.2017	6		

По состоянию на 31.12.2021 г. Общество имеет на балансе основные средства в составе доходных вложений в материальные ценности в сумме 4 440 808 тыс. рублей, по которым начислена амортизация в сумме 1 339 640 тыс. рублей. На 31.12.2020 г. - в сумме 1 916 587 тыс. рублей, по которым начислена амортизация в сумме 280 907 тыс. рублей.

Структура доходных вложений приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Код**	**Год**	**На начало года**		**Изменения за период**				**На конец периода**	
						Выбыло объектов		**Начисленная Амортизация**		
			Первоначальная стоимость	**Накопленная амортизация**	**Поступило**	**первоначальная стоимость**	**начислено амортизации**		**первоначальная ст-ть**	**накопленная амортизация**
Учтено в составе доходных вложений в материальные	5220	2021	1 916 587	(280 907)	3 745 909	(1 221 689)	453 200	(1 511 933)	4 440 808	(1 339 640)
	5230	2020	607 538	(71 894)	1 680 556	(371 507)	130 024	(339 037)	1 916 587	(280 907)

Наименование показателя	Код	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
					Поступило	Выбыло объектов		Начисленная Амортизация		
			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		первоначальная стоимость	начислено амортизации		первоначальная ст-ть	накопленная амортизация
ценности - всего										
в том числе: Машины и оборудование (прочие машины и оборудование, предметы лизинга)	5221	2021	1 916 587	(280 907)	3 745 909	(1 221 689)	453 200	(1 511 933)	4 440 808	(1 339 640)
	5231	2020	607 538	(71 894)	1 680 556	(371 507)	130 024	(339 037)	1 916 587	(280 907)

Согласно Учетной политике 2021 года, внесены изменения при определении срока полезного использования основных средств (доходных вложений в материальные ценности) для лизинговой деятельности:

2020 год – согласно ОКОФ,
2021 год – согласно максимальному сроку договора лизинга.

3.3. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма финансовых вложений организаций составила 397 783 тыс. руб., из нее 397 783 тыс. руб. – по которым текущая рыночная стоимость не определяется. По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма финансовых вложений организации составила 253 120 тыс. руб., из нее 253 120 тыс. руб. - по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Движение финансовых вложений за отчетный и предшествующий периоды представлено в разделе 3 «Финансовые вложения» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе вклад в уставный капитал юридического лица.

Обществу принадлежит доля в уставном капитале ООО «Всегда ДА» (ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765) номиналом 0,03% на сумму 3 тыс. руб. (дата записи в ЕГРЮЛ – 08.07.2019).

Расшифровка финансовых вложений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Вид вложения	Контрагент	Признак связанной стороны	Срочность	Доходность	Остаток на начало отчетного периода	Поступило (приобретены права требования/выдан заем)	Погашено	Остаток на конец отчетного периода
Приобретенные права требования клиентов физических лиц по	Общество с ограниченной ответственностью	Нет	Краткосрочные (оборотные активы)	Pay_006 - стоимость ПТ 95%. Удорожание 0% до 6 мес.,	0	93 289	(16 672)	76 617

оплате товара, приобретенного у ритейлера в торговой сети (2020)	"ТЕХНОПАРК - ЦЕНТР"			далее 1% за каждый месяц. Рау 00Х - стоимость ПТ 100%. Удорожание с 1-го месяца, 1% за каждый месяц.				
Приобретенные права требования клиентов физических лиц по оплате товара, приобретенного у ритейлера в торговой сети (2021)	Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНОПАРК - ЦЕНТР"	Нет	Краткосрочные (оборотные активы)	Рау_006 - стоимость ПТ 95%. Удорожание 0% до 6 мес., далее 1% за каждый месяц. Рау 00Х - стоимость ПТ 100%. Удорожание с 1-го месяца, 1% за каждый месяц.	76 617	303 061	(201 898)	177 780
Предоставленные займы (2020)	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Да	Краткосрочный	Заем 30 000 тыс. руб. – 9% годовых Заем 30 000 тыс. руб. – 9%	110 000	Выдано 60 000, в т.ч.: 04.09.2020 - 30 000 04.12.2020 – 30 000	(10 000)	160 000
Предоставленные займы (2021)	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Да	Краткосрочный	Заем 30 000 тыс. руб. – 9% годовых Заем 30 000 тыс. руб. – 9% Изменение % ставки по договорам № БН от 03.12.2019 и № БН от 04.12.2020 до 11 % годовых на 31.1.2021	160 000	Выдано 60 000, в т.ч.: 19.02.2021 - 30 000 24.06.2021 – 30 000	-	220 000
Депозитные счета (2020)	Договор банковского обслуживания № 7009959631 АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	Нет	Кратко-срочный	Согласно текущей ставки Овернайт	0	1 522 173	1 505 673	16 500
Депозитные счета (2021)	Договор банковского обслуживания № 7009959631 АО	Нет	Кратко-срочный	Согласно текущей ставки Овернайт	16 500	0	16 500	0

	"ТИНЬКОФФ БАНК"							
Доля в уставном капитале номиналом 0,03% (дата записи в ЕГРЮЛ – 08.07.2019). (2020)	ООО «Всегда ДА» (ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765)	Да	Долго-срочный	-	3	-	-	3
Доля в уставном капитале номиналом 0,03% (дата записи в ЕГРЮЛ – 08.07.2019). (2021)	ООО «Всегда ДА» (ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765)	Да	Долго-срочный	-	3	-	-	3
Итого Долгосрочные финансовые вложения на 31.12.2020, тыс. рублей								3
Итого Долгосрочные финансовые вложения на 31.12.2021, тыс. рублей								3
Итого Краткосрочные финансовые вложения на 31.12.2020, тыс. рублей								253 117
Итого Краткосрочные финансовые вложения на 31.12.2021, тыс. рублей								397 780

3.4. Доходы

Доходы по основной деятельности, признаваемые выручкой, определяются по методу начисления.

При подготовке Отчета о финансовых результатах за 2021 год внесены изменения в порядок представления (детализации) доходов:

- статья доходов «Доходы, связанные с реализацией основных средств» отражается в составе Прочих доходов;
- статья доходов «Доходы, связанные с реализацией права после наступления срока платежа» отражается в составе Прочих доходов;

С целью обеспечения сопоставимости показателей по доходам, внесены корректировки в соответствующие показатели Отчета о финансовых результатах за 2020 год.

Структура доходов Общества представлена в таблице:

(тыс. руб.)

№	Наименование дохода	2021 г.	2020 г.	Комментарий	Доля в общей сумме доходов, %	
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.		2021	2020

1	Доходы по обычным видам деятельности	2 896 095	848 488	По Учетной политике 2020г. выкупная стоимость по предметам лизинга учитывалась как Доходы по обычным видам деятельности, по Учетной политике 2021 г.- как Прочие доходы. Сопоставление показателей приведено в пункте 3.5.	80,83%	69,89%
2	Проценты к получению	24 184	13 021		0,68%	1,07%
3	Прочие доходы	662 450	352 467			
3.1.	Доходы, связанные с реализацией основных средств	411 188	303 154	По Учетной политике 2020г. выкупная стоимость по предметам лизинга учитывалась как Доходы по обычным видам деятельности, по Учетной политике 2021 г.- как Прочие доходы. Сопоставление показателей приведено в пункте 3.5.	11,48%	24,97%
3.2.	Доходы по уступке права требования	220 611	18 228		6,16%	1,50%
3.3.	Прочие	30 651	31 085		0,86%	2,56%
	Итого	3 582 729	1 213 976		100,00%	100,00%

3.5. Расходы

При подготовке Отчета о финансовых результатах за 2021 год внесены изменения в порядок представления (детализации) расходов:

- статья расходов «Расходы, связанные с реализацией основных средств» отражается в составе Прочих доходов;
- статья расходов «Расходы, связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа» отражается в составе Прочих расходов.

С целью обеспечения сопоставимости показателей по расходам, внесены корректировки в соответствующие показатели Отчета о финансовых результатах за 2020 год.

В расчет себестоимости входят следующие элементы затрат:

- Амортизация предметов лизинга,

- Амортизация нематериальных активов,

- Заработная плата продавцов в точках продаж.

В 2020 году это отражалось в составе Управленческих расходов по строке 2220 Отчета о финансовых результатах.

Структура расходов по обычным видам деятельности Общества представлена далее в таблице (с комментариями отражения по строкам Отчета о финансовых результатах):

(тыс. руб.)

№п/п	Вид затрат	2021 г.	2020 г.	2021	2020
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме расходов, %	Доля в общей сумме расходов, %
1	**Материальные затраты**	**23 291**	**747**	0,96%	0,11%
2	**Расходы на оплату труда**	**85 629**	**55 101**	3,53%	7,84%
3	**Отчисления на социальные нужды**	**17 472**	**12 445**	0,72%	1,77%
4	**Амортизация**	**1 540 981**	**343 661**	63,50%	48,90%
5	**Прочие затраты**	**759 477**	**290 868**	31,29%	41,39%
Строка 2120	Амортизация предметов лизинга и НМА	1 539 937	343 297	63,45%	48,85%
Строка 2120	Оплата по Договору ГПХ агентам в розничных магазинах	11 037	2 923	0,45%	0,42%
Строка 2210	Коммерческие расходы	806	336	0,03%	0,05%
Строка 2220	Материальные затраты (неамортизируемое имущество)	23 291	747	0,96%	0,11%
Строка 2220	Коммерческие расходы	806	336	0,03%	0,05%
Строка 2220	Аренда	2 831	2 300	0,12%	0,33%
Строка 2220	Банковская гарантия	617	358	0,03%	0,05%
Строка 2220	Вознаграждение агентов за продвижение продукции	8 600	2 051	0,35%	0,29%
Строка 2220	Комиссия за организацию предоставления займа	3 581	1 239	0,15%	0,18%
Строка 2220	Лицензии	7 566	472	0,31%	0,07%
Строка 2220	Расходы по процентам по заемным средствам	318 251	130 158	13,11%	18,52%
Строка 2220	Реклама	43 004	15 621	1,77%	2,22%
Строка 2220	Ремонт офиса	824	153	0,03%	0,02%
Строка 2220	Оплата труда	77 842	52 395	3,21%	7,45%
Строка 2220	Скоринг, агентские услуги	18 848	11 807	0,78%	1,68%
Строка 2220	Страховые взносы	17 472	12 445	0,72%	1,77%
Строка 2220	Страхование	258 993	79 678	10,67%	11,34%
Строка 2220	Страхование груза при доставке	4 147	1 138	0,17%	0,16%
Строка 2220	Услуги взыскания	15 187	2 882	0,63%	0,41%
Строка 2220	Услуги контактного центра	16 641	3 813	0,69%	0,54%
Строка 2220	Услуги по сопровождению (внешние консультанты 1с, бухгалтерского учета и юридических вопросов)	4 527	11 531	0,19%	1,64%

Строка 2220	Услуги связи	1 055	4 203	0,04%	0,60%
Строка 2220	Экспресс доставка груза	11 661	4 354	0,48%	0,62%
Строка 2220	IT Услуги	21 836	5 751	0,90%	0,82%
Строка 2220	Прочие	17 490	12 834	0,72%	1,83%
	Итого	2 426 850	702 822	100,00%	100,00%

Структура прочих расходов Общества предоставлена далее в Таблице:

(тыс. руб.)

№п/п	Наименование	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов, %	Доля в общей сумме доходов, %
1	Расходы, связанные с реализацией основных средств	837 068	241 357	75,48%	76,08%
2	Услуги банков	33 728	12 129	3,04%	3,82%
3	Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно		17		
4	Резерв по сомнительным долгам	22 975		2,07%	0,00%
5	Расходы по уступке права требования	204 854	16 931	18,47%	5,34%
6	Прочие операционные расходы	3 369	46 521	0,30%	14,66%
6.1.	Расходы при расторжении договора о совместной деятельности		44 629		
7	Штрафы, пени, неустойки к уплате	4 862	26		
8	Прочие внереализационные расходы	2 205	279	0,20%	0,09%
	Итого	1 109 062	317 259	100%	100%

Структура корректировок по Отчету о прибылях и убытках приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя Отчета	Отчетность 2020 год	Отчетность 2021 год	Корректировка Увеличение (+)/Уменьшение (-)
	За Январь-Декабрь 2020 г.	За Январь-Декабрь 2020 г.	
2110 Выручка	1 151 003	848 488	(302 515)
2120 Себестоимость продаж	(240 603)	(346 220)	105 617
2220 Управленческие расходы	(702 486)	(356 226)	(346 260)
2340 Прочие доходы	49 952	352 467	302 515
23404 Доходы, связанные с реализацией права после наступления срока платежа	-	18 228	18 228
23401 Доходы, связанные с реализацией основных средств	639	303 154	302 515
2350 Прочие расходы	(76 656)	(317 259)	240 603

23504 Расходы, связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	-	(16 931)	16 931
23514 Расходы, связанные с реализацией основных средств	(754)	(241 357)	240 603
23531 Прочие внереализационные расходы	(17 210)	(279)	(16 931)

3.6. Расходы будущих периодов

3.6.1. В периодах получения доходов расходы будущих периодов в соответствии с п. 19 ПБУ 10/99 списывались в бухгалтерском учете в состав расходов на основании соответствующих приказов, в которых определены период, порядок списания расходов в зависимости от периода получения доходов. Остаток на счетах учета расходов будущих периодов Общества по состоянию на 31.12.2021 г. составляет 245 586 тыс. руб. и подлежит признанию Обществом в будущих отчетных периодах.

3.6.2. В периодах получения доходов расходы будущих периодов в соответствии с п. 19 ПБУ 10/99 списывались в бухгалтерском учете в состав расходов на основании соответствующих приказов, в которых определены период, порядок списания расходов в зависимости от периода получения доходов. Остаток на счетах учета расходов будущих периодов Общества по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 117 319 тыс. руб. и подлежит признанию Обществом в будущих отчетных периодах.

Данные о расходах будущих периодов приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Расходы будущих периодов	**31.12.2021**	**31.12.2020**
Краткосрочные (Прочие оборотные активы)	206 122	90 717
Долгосрочные (Прочие внеоборотные активы)	39 464	26 602
Итого	**245 586**	**117 319**

3.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

3.7.1. Денежные средства на расчётном счете Общества по состоянию на 31.12.2021 г. составили 192 282 тыс. руб.

Денежные средства на расчётном счете Общества по состоянию на 31.12.2020 г. составили 125 353 тыс. руб.

3.7.2. Поступление от операций, связанных с получением дохода по основному виду деятельности Общества в 2021г. отражены в разделе «Денежные потоки от текущей деятельности» по стр. 4111 «От продажи продукции, товаров, работ и услуг» в сумме 3 029 695 тыс. руб.

В Отчете о движении денежных средств за 2020 год поступления от операций, связанных с получением дохода по основному виду деятельности Общества отражены в разделе «Денежные потоки от текущей деятельности» по стр. 4111 «От продажи продукции, товаров, работ и услуг» в сумме 1 070 911 тыс. руб.

3.8. Прибыль

По данным бухгалтерского учёта Обществом за 2021 г. получена прибыль в сумме 36 681 тыс. руб. Нераспределенная прибыль на 31.12.2021 года составила 208 502 тыс. руб. Совокупный финансовый результат за 2021 год составил 36 681 тыс. руб.

По данным налогового учета Обществом за 2021 г. получена прибыль в сумме 782 467 тыс. руб. Для расчета налога на прибыль применен убыток прошлых лет (2020 года) в размере 235 890 тыс. руб.

По данным бухгалтерского учёта Обществом за 2020 г. получена прибыль в сумме 154 755 тыс. руб. Нераспределенная прибыль на 31.12.2020 года составила 171 821 тыс. руб. Совокупный финансовый результат за 2020 год составил 154 755 тыс. руб.

По данным налогового учета Обществом за 2020 г. получен убыток в сумме 611 597 тыс. руб. По данным декларации по налогу за прибыль убыток за 2020 год составил 235 890 тыс. руб.

3.9. Налог на прибыль

По данным налогового учета Общества:

- за 2021 год по данным НУ получена прибыль в сумме 782 467 тыс. руб. Для расчета налога на прибыль применен убыток прошлых лет (2020 года) в размере 235 890 тыс. руб.

- за 2020 год по данным НУ получен убыток в сумме 235 890 тыс. руб.;

Общество применяет затратный метод учёта и отражения в отчётности налога на прибыль. Способ определения величины текущего налога на прибыль: на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете (последовательное движение от налога на прибыль, рассчитанного по данным бухучета, к налогу на прибыль по данным декларации, путем внесения корректировок в бухгалтерскую прибыль (дополнительными проводками) относительно всех статей затрат, которые по-разному принимаются для целей бухгалтерского и налогового учета. Этот метод базируется на показателях бухгалтерского баланса, по которым определяются временные налоговые разницы в стоимости активов и обязательств, а на их основе рассчитывается итоговая величина отложенных налогов.

Учет отложенных налогов ведется в базе в соответствии с фактически произведенными доходам и расходами Общества.

Учет отложенных налогов производится Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

В бухгалтерском балансе однородные отложенные налоговые активы и обязательства отражаются развернуто в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

В таблице ниже раскрывается информация об отложенном налоге на 31.12.2021 г.

(тыс. руб.)

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА				
Доходные вложения в материальные ценности	40	-	(39)	1
Оценочные обязательства и резервы	40	-	(2)	38
Расходы будущих периодов	205 460	-	(55 195)	150 265
Всего ОНА по временным разницам	**205 540**	**-**	**(55 236)**	**150 304**
ОНО				
Доходные вложения в материальные ценности	(249 811)	-	164 650	(85 161)
Нематериальные активы	(36)	-	5	(31)
Основные средства	(113)	-	46	(67)
Оценочные обязательства и резервы	(2)	-	1	(1)
Резервы сомнительных долгов	-	-	(41 356)	(41 356)
Всего ОНО по временным разницам	**(249 962)**	**-**	**123 346**	**(126 616)**
Итого ОНА/(ОНО) по временным разницам	**(44 422)**	**-**	**68 110**	**(23 688)**

В таблице ниже раскрывается информация об отложенном налоге на 31.12.2020 г.

(тыс. руб.)

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА				
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	40	40
Оценочные обязательства и резервы	40	-	-	40
Расходы будущих периодов	79 677	-	125 783	205 460
Всего ОНА по временным разницам	**79 717**	**-**	**125 823**	**205 540**
ОНО				
Доходные вложения в материальные ценности	(84 870)	-	(164 941)	(249 811)

Нематериальные активы	(22)	-	(14)	(36)
Основные средства	(106)	-	(7)	(113)
Оценочные обязательства и резервы	(2)	-	-	(2)
Всего ОНО по временным разницам	**(85 000)**	**-**	**(164 962)**	**(249 962)**
Итого ОНА/(ОНО) по временным разницам	**(5 283)**	**-**	**(39 139)**	**(44 422)**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 2021 г.	за 2020 г.
Прибыль до налогообложения (Форма №2)	**46 816**	**193 895**
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	**9 363**	**38 779**
Постоянный налоговый расход	731	361
Изменение отложенного налогового обязательства	123 346	(164 963)
Изменение отложенного налогового актива	(55 236)	125 823
Текущий налог на прибыль	**78 204**	-

3.10. Заемные средства

В течение 2020 года и 2021 года Общество привлекало заемные ресурсы для осуществления своей деятельности.

В дополнение к раскрытию информации по заемным средствам, приведенному в разделе 5.3 табличных пояснений, далее в таблице показана информация о существенном балансовом показателе:

- по состоянию на 31.12.2020 г. сумма задолженности составляет 2 327 000 тыс. руб., в том числе краткосрочной – 502 000 тыс. руб.

Классификация задолженности на 31.12.2020 такова:

1) Сумма долгосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 1 825 тыс. руб.
2) Сумма краткосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 502 тыс. руб.

Наименование кредитора/займодавца	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности на 31.12.2020г., тыс. руб.	% ставка на 31.12.2020	Тип обеспечение (недвижимость, транспортные средства, основные средства, товары и т.д.)
ООО "ХК ФИНАНС"	27.06.2019	18.04.2022	400 000	10.2%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	03.12.2019	18.04.2022	100 000	10.2%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	06.07.2020	18.04.2022	100 000	8.6%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	30.12.2019	16.11.2021	350 000	10.1%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	12.03.2020	16.11.2021	50 000	10.1%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	19.03.2020	16.11.2021	70 000	10.1%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	20.05.2020	16.11.2021	25 000	10.1%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	06.11.2020	16.11.2021	7 000	6.0%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	26.06.2020	20.06.2023	75 000	7.6%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	16.07.2020	20.06.2023	400 000	7.6%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	27.08.2020	20.06.2023	250 000	7.6%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	13.11.2020	07.11.2023	450 000	7.6%	-
ООО "ХК ФИНАНС"	17.12.2020	07.11.2023	50 000	7.6%	-
Итого			**2 327 000**		

- по состоянию на 31.12.2021 г. сумма задолженности составляет 4 745 000 тыс. руб., в том числе краткосрочной – 600 000 тыс. руб.

Классификация задолженности на 31.12.2021 такова:

3) Сумма долгосрочных кредитов (ООО "Хоум кредит энд Финанс") составила 1 420 тыс. руб.
4) Сумма долгосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 2 725 тыс. руб.
5) Сумма краткосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 600 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Наименование кредитора/займодавца	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности на 31.12.2021, тыс. руб.	% ставка на 31.12.2021	Обеспечение
ООО "ХК Финанс"	27.06.2019	18.04.2022	400 000	10,20%	
ООО "ХК Финанс"	03.12.2019	18.04.2022	100 000	10,20%	
ООО "ХК Финанс"	06.07.2020	18.04.2022	100 000	8,60%	
ООО "ХК Финанс"	26.06.2020	20.06.2023	75 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	16.07.2020	20.06.2023	400 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	27.08.2020	20.06.2023	250 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	13.11.2020	07.11.2023	450 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	17.12.2020	07.11.2023	50 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	21.01.2021	07.11.2023	150 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	18.02.2021	07.11.2023	250 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	12.03.2021	07.11.2023	150 000	7,65%	
ООО "ХК Финанс"	24.03.2021	15.03.2024	100 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	08.04.2021	15.03.2024	250 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	15.04.2021	15.03.2024	250 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	22.04.2021	15.03.2024	100 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	20.05.2021	15.03.2024	150 000	7,60%	
ООО "ХК Финанс"	09.12.2021	30.11.2024	100 000	10,60%	
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	19.10.2021	19.10.2023	220 000	10,50%	
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	25.10.2021	19.10.2023	250 000	10,50%	
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	02.11.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	17.11.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	25.11.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	06.12.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	20.12.2021	19.10.2023	150 000	10,50%	
Итого			**4 745 000**		

С целью обеспечения сопоставимости показателей по долгосрочным кредитам и займам, внесены корректировки в соответствующие показатели Бухгалтерского баланса на 31.12.2020 и 31.12.2019, исходя из изменений, связанных с представлением в отчетности долгосрочных займов по строке 14101 и процентов по ним в строке 15106 (в предшествующие периоды обязательства по долгосрочным займам и процентов по ним отражались, соответственно, по строкам 14101 и 15106).

Структура корректировок по Бухгалтерскому балансу составила:

(тыс. рублей)

Наименование строки Бухгалтерского баланса	31.12.2020			31.12.2019		
	Отчетность 2020	Отчетность 2021	Корректи-ровка	Отчетность 2020	Отчетность 2021	Корректи-ровка
14101 Долгосрочные кредиты	1 825 000	-	(1 825 00)	850 000	-	(850 000)
14102 Долгосрочные займы	-	1 825 000	1 825 000	323	850 323	850 000
15104 Проценты по долгосрочным кредитам	22 642	-	(22 642)	8 480	-	(8 480)
15106 Проценты по долгосрочным займам	-	22 642	22 642	2	8 482	8 480

3.11. Банковские гарантии

По состоянию на 31.12.2021 г. банковские гарантии отсутствуют. По состоянию на 31.12.2020 числятся на забалансовом счете:

(тыс. руб.)

Наименование банка	Вид продукта	Дата выдачи	Дата окончания	Сумма по договору, тыс. руб.
ООО «Хоум Кредит энд Финанс банк»	банковская гарантия перед ООО «реСтор»	28.12.2020	30.06.2021	35 000
ООО «Хоум Кредит энд Финанс банк»	банковская гарантия перед ООО «Носимо»	28.12.2020	30.06.2021	7 000
Итого				42 000

3.12. Оценочные обязательства

Резерв на оплату отпусков рассчитывался отдельно по каждому работнику. При расчете резерва отдельно по каждому работнику принималось количество дней оплачиваемого отпуска, на которые имеет право сотрудник по состоянию на отчетную дату, и его среднедневной заработок.

За 2021 год было начислено резервов на сумму 7 061 тыс. руб., использование резервов составило 6 563 тыс. руб.

За 2020 год было начислено резервов на сумму 4 979 тыс. руб., использование резервов составило 2 552 тыс. руб.

3.13. Прочие налоги

3.13.1. НДС

Общество является плательщиком НДС.

Начисление, предоставление отчетности и уплата НДС осуществляется бухгалтерией по месту нахождения Общества.

За 2021 год было начислено налога на добавленную стоимость в сумме 808 935 тыс. руб., зачтено 1 139 859 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Налоговый период, 2021	Начислено	Зачтено	Сумма налога к уплате (возмещению)
1 квартал	167 142	167 132	10
2 квартал	183 098	514 052	(330 954)
3 квартал	207 553	207 544	9
4 квартал	251 142	251 131	11

За 2020 год было начислено налога на добавленную стоимость в сумме 288 620 тыс. руб., зачтено 288 597 тыс. руб., уплачено 15 тыс. руб., к уплате 8 тыс. руб.

3.13.2. Налог на имущество

В 2021 году налог на имущество не начислялся и не перечислялся в бюджет в связи с тем, что Общество не имеет на балансе основных средств, подлежащих налогообложению налогом на имущество, и не является плательщиком налога на имущество.

В 2020 году налог на имущество не начислялся и не перечислялся в бюджет в связи с тем, что Общество не имеет на балансе основных средств и не является плательщиком налога на имущество.

3.13.3. Страховые взносы

Взносы в государственные внебюджетные фонды начислялись и уплачивались по месту нахождения Общества.

За 2021 год было начислено взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 18 502 тыс. руб. и перечислено в бюджет 18 487 тыс. руб.

За 2020 год было начислено взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 12 445 тыс. руб. и перечислено в бюджет 12 436 тыс. руб.

3.13.4. НДФЛ

Удержанный из зарплаты сотрудников налог на доходы физических лиц перечислялся в бюджет по месту осуществления деятельности работников.

За 2021 год было удержано 12 134 тыс. руб.

Перечислено в бюджет налога на доходы физических лиц в сумме 11 822 тыс. руб.

За 2020 год было удержано 7 531 тыс. руб.

Перечислено в бюджет налога на доходы физических лиц в сумме 7 538 тыс. руб.

3.14 Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, на 31 декабря 2021 г. вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Раздел 4. Государственная помощь

В 2021 и 2020 годах Общество не получало средств в рамках государственной помощи.

Раздел 5. Информация о связанных сторонах

5.1 Перечень связанных сторон (аффилированных лиц):

№	Участник	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Номинальная стоимость доли в уставном капитале Общества (в рублях)	Размер доли в уставном капитале Общества	Оплата доли
1.	Всегда Да Н.В. (Vsegda Da N.V.), юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов в форме частной компании с ограниченной ответственностью, местонахождение: Амстердам, 1077XX, Стравинскилаан, 933, зарегистрировано 11.05.2011 Торгово-промышленной палатой Королевства Нидерландов в торговом реестре под номером 52695689	Единственный участник Общества	500 000 (пятьсот тысяч)	100%	Оплачена полностью
2.	ООО «Всегда ДА» ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-

		Общество владеет долей в уставном капитале номиналом 0,03% на сумму 3000 рублей.			
3.	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» ИНН 7735057951	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-
4.	ООО «Хоум Кредит Страхование»ИНН 7709323491	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-
5.	Гуров Алексей Александрович, генеральный директор Общества	Лицо, единолично осуществляющее полномочия исполнительного органа ООО «Форвард лизинг»	-	-	-
6.	Петр Келлнер (Petr Kellner), бенефициар Общества	бенефициар Общества	-	-	
7.	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-

Петр Келлнер (Petr Kellner) скончался 28.03.2021. По состоянию на 19.04.2022 процесс наследования в отношении имущества Петра Келлнера (Petr Kellner) и распределения его имущества к наследникам официально не завершен.

5.2. Операции, проведенные со связанными сторонами в 2021 году

Операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» приведены в таблицах:

(тыс. руб.)

Договор	**Кто оказывает услугу**	**Вид услуги**	**Взаиморасчеты, тыс. руб.**	
			2021	**2020**

0110/1 от 01.10.2018	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Услуги взыскания	10 355	3 165
07-2017 от 07.08.2017	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Аренда	92	92
40702/966 от 14.05.2018 40702/967 от 14.05.2018	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Расчетно-кассовое обслуживание	529	74
0709/1 от 10.09.2018	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Скоринг, агентские услуги	21 375	11 523
Агентский договор № 1 от 19.04.2021	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-Перевыставление расходов по техподдержке - Вознаграждение	6 737 512	

(тыс. руб.)

Договор	Вид услуги	Сумма комиссии, тыс. руб.		Сумма банковской гарантии, тыс. руб.			
				Выдана	Погашена	Выдана	Погашена
		2021	2020	2021	2021	2020	2020
Банковская гарантия 1/20 от 25.08.2020	Обеспечение обязательств перед бенефициаром ООО «РеСтор»	-	173	-	-	11 500	11 500
Банковская гарантия 1/20 от 25.08.2020	Обеспечение обязательств перед бенефициаром ООО «Носимо»	-	173	-	-	11 500	11 500
Банковская гарантия 1/20 от 25.08.2020	Обеспечение обязательств перед бенефициаром ООО «РеСтор»	-	525	-	-	35 000	-
Банковская гарантия 1/20 от 25.08.2020	Обеспечение обязательств перед бенефициаром ООО «Носимо»	-	105	-	-	7 000	-

(тыс. руб.)

Договор кредитной линии	**Основной Долг**				**%%**	
	2021		**2020**		**2021**	**2020**
ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	**Выдача**	**Погашение**	**Выдача**	**Погашение**		
NКЭ-001/21 от 20.01.2021	500 000	500 000			8 373	
NКЭ-002/21 от 19.10.2021	1 420 000				19 264	
Итого	**1 920 000**	**500 000**			**27 637**	

Операции с ТОО «Форвард Лизинг» приведены в таблице:

(тыс. руб.)

ТОО Форвард Лизинг Казахстан	**Основной Долг**				**%%**	
	2021	**2020**			**2021**	**2020**
	Выдача	**Погашение**	**Выдача**	**Погашение**		
Договоры						
03.12.2019					9 170	11 458
04.09.2020			30 000		2 700	8 500
04.12.2020			30 000		2 751	200
18.02.2021	30 000				2 330	
23.06.2021	30 000				1 405	
бн от 27.08.2019						817
Итого	**60 000**		**60 000**		**18 356**	**20 975**

Операции с ООО «Хоум Кредит Страхование» приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Договор	**Кто оказывает услугу**	**Вид услуги**	**Взаиморасчеты, тыс. руб.**	
			2021	**2020**
Договор № FRWRD1 от (29.01.20)	ООО "Хоум Кредит Страхование"	Договор коллективного страхования, предоставление страховых программ клиентам Общества	17 241	20 014

5.3. Вознаграждения руководящим сотрудникам

В управленческий персонал ООО «Форвард лизинг» в 2021 г. входили:

- генеральный директор.

За 2021 год вознаграждение руководящим сотрудникам составило 18 341 тыс. руб. (включая НДФЛ), страховые взносы во внебюджетные фонды – 3 173 тыс. руб.

За 2020 год вознаграждение руководящим сотрудникам составило 15 621 тыс. руб. (включая НДФЛ), страховые взносы во внебюджетные фонды - 2 571 тыс. руб.

Раздел 6. События после отчетной даты

6.1. Экономические факты хозяйственной деятельности

Общество сообщает о следующие событиях после отчетной даты:

1. Были приняты следующие обязательства, подписан договор кредитной линии с ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

(тыс. руб.)

Дата договора кредитной линии	Дата выдачи	Дата возврата	Сумма транша, тыс. рублей	Ставка при заключении	Текущая ставка
10.02.2022	10.02.2022	09.02.2023	100 000	11,50%	23,00%
10.02.2022	17.02.2022	09.02.2023	100 000	11,50%	23,00%
10.02.2022	25.02.2022	09.02.2023	100 000	11,50%	23,00%

2. Была подана налоговая декларация НДС за 2 кв 2021г. к возмещению из бюджета 330 954 тыс. руб. Начало камеральной проверки.

6.2. О влиянии обострившейся геополитической ситуации (в т. ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества

В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности оказало 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. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, других организаций и физических лиц, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В течение периода после отчетной даты произошли существенные изменения валютных курсов и рыночных процентных ставок:

- обменный курс Центрального Банка РФ на 29.04.2022 составил 72,2953 рублей за доллар США (31 декабря 2021 года - 74,2926 рублей), евро 75,3117 руб. (31 декабря 2021 года - 84,0695 рублей).

- ключевая ставка Центрального Банка РФ на дату выпуска отчетности составила 17% (31 декабря 2021 года - 8,5%).

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства Moody's и Fitch Ratings отозвали рейтинг России.

Расширенный международный санкционный список привел к тому, что доступ к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств стал ограничен. Произошедшее резкое повышение ключевой ставки Банка России до 17% также может повлиять на доступность заемных средств на внутреннем рынке.

Общество считает эти действия выше существенными не корректирующими событиями после отчетной даты (в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»).

Общество использовало более широкий диапазон колебаний рыночных параметров при анализе чувствительности отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода (и собственного капитала) к рыночному риску (риск изменения процентных ставок) на 31 декабря 2021 г. по сравнению с 31 декабря 2020 г., чтобы учесть негативные последствия возросшей волатильности на финансовых рынках вследствие негативных событий.

Значительность влияния указанных событий на деятельность Общества зависит от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени негативного влияния международных санкций на российскую экономику. Последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и их воздействие на деятельность Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Общества.

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Общества по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Общества.

Раздел 7. Оценка рисков и допущения непрерывности. Прекращаемая деятельность

Чрезвычайным фактом хозяйственной деятельности в 2020 году было осуществление деятельности в условиях пандемии COVID-19. Вспышка в 2020 году коронавирусной инфекции COVID-19 привела к необходимости введения дополнительных мер и возникновению дополнительных расходов у Общества, связанных с безопасностью сотрудников. Данные расходы существенно не повлияли на деятельность Общества в целом как в 2020 году, так и в 2021 году.

По нашим оценкам, последствия пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, не повлияют на способность Общества продолжать свою деятельность непрерывно.

В 2021 году не принимались решения о прекращении (сокращении) какого-либо вида деятельности Общества.

Влияние обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества и на соблюдение им принципа непрерывности деятельности раскрыто в Разделе 6 «События после отчетной даты».

Раздел 8. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

Деятельности Общества присущи риски. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Общества. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов (ограничений) риска и других мер внутреннего контроля и воздействия на риски. Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому и другим рискам).

В ходе стратегического планирования Общество контролирует и разрабатывает способы реагирования на отраслевые риски, риски изменения среды, технологий и др.

ООО «Форвард лизинг» придает большое значение вопросам успешного развития и функционирования системы управления рисками, направленной на обеспечение надежности достижения запланированных результатов, эффективности распределения ресурсов и укрепления конкурентных преимуществ Общества.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Генеральный директор. Помимо Генерального директора, управление рисками осуществляется другими подразделениями Общества в соответствии с выполняемыми ими функциями.

Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который предполагает прохождение полного цикла в управлении рисками, а именно:

- выявление (идентификация) риска;

- измерение (оценка) риска;

- меры реагирования на риск;

- контроль и мониторинг риска.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация, в том числе, представляется с пояснениями Генеральному директору Общества.

Снижение риска

В рамках управления рисками Общество использует различные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска. К таким инструментам управления рисками относятся: ограничение рисков (установление лимитов), в том числе ограничение концентрации риска на отдельные виды деятельности и группы лизингополучателей; использование контрольных процедур; регулярный анализ чувствительности Общества к различным рискам; составление планов действий при наступлении определенных рисковых событий с использованием стрессовых сценариев; для снижения кредитного риска Общества принимается дополнительное обеспечение по сделкам в виде получения залога и/или поручительства третьих лиц за лизингополучателя, также активно используются другие инструменты снижения рисков.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам (группам), отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Общество подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и/или в полном объеме погасить свою задолженность перед Обществом. Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем выявления опережающих индикаторов изменения платежной дисциплины в целом по лизинговому портфелю, а также регулярного мониторинга макроэкономических показателей, отражающих возможные влияния на изменение в платежной дисциплине в будущем.

Кроме того, Общество использует инструментарий для анализа потенциальной платежеспособности лизингополучателя перед заключением договора.

Максимальная подверженность кредитному риску на определенную дату представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже (тыс. руб.):

	31 декабря 2021 г.	**31 декабря 2020 г.**	**31 декабря 2019 г.**
Финансовые вложения	397 783	253 120	110 003
Дебиторская задолженность	865 009	233 037	143 107
Денежные средства	192 282	125 353	59 935
Итого	**1 455 074**	**611 510**	**313 045**

Предоставление лизинговых продуктов осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Общества. Процесс предоставления лизингового продукта представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающий порядок работы с контрагентами и лизинговым имуществом.

Диверсификация лизингового портфеля (снижение концентрации) используется с целью управления риском концентрации лизингового портфеля. Для целей диверсификации и контроля концентрации имущественного риска в Обществе установлены лимиты (ограничения) на новый бизнес в определенных сегментах, связанных с предметом лизинга.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск разделяется на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. На текущий момент у Общества нет торгового портфеля. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется в том числе с использованием анализа чувствительности.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных

ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам Общества. Источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной или плавающей процентной ставкой.

В своей деятельности Общество управляет процентным риском посредством минимизации доли привлечения денежных средств с плавающей процентной ставкой.

Общество полагает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года оно не было подвержено значительному риску изменения процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

Для минимизации валютного риска Общество придерживается позиции привлечения денежных средств в валюте договора лизинга. Ввиду того, что портфель Общества состоит из продуктов, номинированных в рублях, Общество не привлекает заемные денежные средства в иностранной валюте, тем самым устраняет валютный риск.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и регулярный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Стратегическое управление риском ликвидности Общества осуществляется Генеральным директором.

Общество имеет положительные чистые активы и чистые оборотные активы как на 31 декабря 2021 года, так и на 31 декабря 2020 года.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Налоговый риск связан с возможным применением санкций, с существенными финансовыми потерями или потерей деловой репутации Общества в результате нарушения налогового законодательства или неоднозначных трактовок налогового законодательства. Налоговый риск оценивается Обществом как существенный несмотря на то, что Общество проводит свою деятельность в строгом соответствии с требованиями налогового законодательства.

В части управления рисками, связанными с изменением налогового законодательства, Общество внимательно следит за текущими изменениями законодательства, участвует в практических семинарах и совещаниях с участием ведущих экспертов в данной области, привлекает консалтинговые компании для консультирования и получения разъяснений, а также для оценки рисков по наиболее сложным моментам налогового законодательства (по вопросам, связанным с неоднозначностью трактовок налогового законодательства, по вопросам в отношении процессов и процедур, которым присущ высокий налоговый риск).

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 валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Правовые риски

При осуществлении деятельности Общество руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации.

Правовые риски возникают у Общества вследствие влияния следующих факторов:

К внутренним факторам возникновения правовых рисков относятся:

- несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации, в том числе налогового, учредительных и внутренних документов Общества;
- несоответствие внутренних документов Общества законодательству Российской Федерации, а также неспособность Общества своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества вследствие действий сотрудников или органов управления Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка Обществом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения лизинговых операций и других сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части совершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- изменение законодательства Российской Федерации, в том числе налогового законодательства;
- нарушение контрагентами Общества условий договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Общество вводит набор параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым потерям. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Раздел 9. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошлый год

30 апреля 2021 года Решение №3 единственного участника Общества принято решение полученную прибыль 2020 года в сумме 154 755 тыс. рублей оставить в качестве нераспределенной прибыли.

Раздел 10. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство России не является устоявшимся и стабильным, в налоговый кодекс вносятся поправки, меняется правоприменительная практика в этой области. При этом ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства остаются сформулированы недостаточно четко и однозначно, что может привести к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Компании, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

В 2021 году Общество определяло свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду имеющихся неопределённостей и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Компанией представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. руководство Общество считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Общество сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Раздел 11. Информация по сегментам

В соответствии с п.2 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.11.2010 №134н, Общество не раскрывает информацию по сегментам, так как не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

«15» апреля 2022 года