

Пояснения к бухгалтерскому балансу и  
отчету о финансовых результатах  
ООО «Райффайзен-Лизинг»  
за 2020 год

**I. Общие сведения**

**1. Информация об Обществе**

Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» (далее «Общество») является одной из ведущих компаний, оказывающих услуги финансовой аренды (лизинга) на российском рынке. Общество создано 3 марта 2000 года.

Общество зарегистрировано по адресу: 119112, Москва, Смоленская-Сенная площадь, д.28.

С 03.11.2017 года Участником Общества является:

АО «Райффайзенбанк», – 100%  
129090, Москва, ул. Троицкая, 17/1

Контролирующей стороной Общества является **Raiffeisen Bank International**.

Основной источник доходов Общества – выручка от реализации услуг по предоставлению в финансовую аренду (лизинг) индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных видов оборудования, которое включает в себя: телекоммуникационное, промышленное, железнодорожные вагоны, автотранспорт и др.

Общество реализует свои услуги преимущественно в Москве. У Общества есть также филиалы в Санкт-Петербурге, Новосибирске, Самаре, Брянске, Екатеринбурге, Ростове-на-Дону и Нижнем Новгороде. Ни один из филиалов не имеет отдельного баланса.

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность сотрудников Общества составила 104 человека (31 декабря 2019 года: 96 человек, на 31 декабря 2018 года: 63 человека).

**Органы управления и исполнительные органы.**

В состав Наблюдательного Совета Общества в отчетном году входили:

Г-н Никита Патрахин	– Председатель Наблюдательного совета (АО «Райффайзенбанк»);
Г-н Роланд Васс	– Член Наблюдательного совета (АО «Райффайзенбанк»);
Г-н Майкл Хакль	– Член Наблюдательного совета (Райффайзен Лизинг Интернэшнл, ГмбХ);
Г-н Анатолий Шведов	– Член Наблюдательного совета (АО «Райффайзенбанк») –до 28 мая 2020г.

Г-н Михаил Хаджабекян	- Член Наблюдательного совета с 29 мая 2020г.
-----------------------	---

В состав Дирекции Общества входили должностные лица ООО «Райффайзен-Лизинг»:

- Генеральный директор, г-н Милованов Виталий Анатольевич
- Управляющий директор, г-н Кулиш Сергей Владимирович.

Единоличный исполнительный орган:

- Генеральный директор Милованов Виталий Анатольевич (с 15.01.2020г.)

- ВРИО генерального директора Кулиш Сергей Владимирович (

с 27.12.2019г. по 15.01.2020г.)

## **2. Операционная среда Общества**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций и сохраняющаяся возможность введения новых санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Ключевым фактором, оказывающим влияние на мировую экономику в целом и российскую экономику в частности, в 2020 году стало распространение вируса COVID-19, которое с 30 января 2020 года было объявлено ВОЗ чрезвычайной ситуацией в области общественного здравоохранения, имеющей международное значение, а с 11 марта 2020 года — пандемией. Введение ограничительных мер и режима нерабочих дней, а также различные меры ограничительного характера в России и в странах – торговых партнерах России вызвали значительное сокращение деловой активности и падение объемов производства. Кроме того, Российская экономика подверглась весьма значительному воздействию как со стороны ухудшившихся внешнеэкономических условий (падение цен на нефть, валютные колебания, волатильность на финансовом рынке), так и со стороны сформировавшихся (принятых и добровольных) ограничительных мер.

Тем не менее Российская экономика показывает способность выдерживать негативные воздействия и выстоять в пандемию коронвирусной инфекции. Экономика страны подошла к пандемии с низкой инфляцией и безработицей, стабильным банковским сектором и значительными финансовыми резервами, что дает возможность строить положительные прогнозы.

Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство предпринимает необходимые меры для

обеспечения устойчивой деятельности Общества. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

## **II. Учетная политика**

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе следующей учетной политики.

### **1. Основа составления**

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств, доходных вложений в материальные ценности и активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценение), а также оценочных обязательств.

В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

### **2. Активы и обязательства в иностранных валютах**

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату. Курсы валют составили на 31 декабря 2020 года: 73,8757 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года 61,9057 руб., на 31 декабря 2018 года 69,4706) и 90,6824 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2019 года 69,3406 руб., на 31 декабря 2018 года 79,4605 руб.).

По договорам лизинга, в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, но подлежащей оплате в рублях, производится по курсу, установленному соглашением сторон, а именно, по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации, увеличенному на рассчитанный в соответствии с договором процент, на дату совершения операции и отчетную дату отчетного периода.

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по результатам пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

### **3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства**

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

### **4. Лизинговая деятельность**

Деятельность Общества основана на приобретении в собственность имущества за счет привлеченных или собственных денежных средств и предоставлении его в качестве предмета лизинга лизингополучателю.

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя и учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по условиям лизингового договора.

### **5. Финансовые риски**

Управление финансовым риском заключается в установлении допустимых лимитов открытых позиций каждого риска и осуществлении контроля за соблюдением установленных лимитов.

Ключевые принципы Общества в управлении риском интегрированы в структуру системы управления риском группы Райффайзен Интернэшнл (далее – «Группа») для обеспечения соответствия и предоставления необходимой информации Группе.

Правление Группы определяет общий контроль риска и принципы управления риском, применимые к Группе в целом и к Обществу в частности.

**Кредитный риск.** Общество подвергается кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон, вовлеченных в сделку, будет не в состоянии выполнить финансовые обязательства перед другой стороной. Кредитные риски являются результатом деятельности Общества по финансированию сделок по приобретению имущества для предоставления в лизинг. Общество управляет кредитным риском, устанавливая лимиты финансирования относительно одного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей, относительно вида имущества для предоставления в лизинг и относительно отрасли промышленности. К управлению кредитным риском также относятся меры по предоставлению лизингополучателями дополнительных обеспечений, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

**Рыночный риск.** Общество подвергается рыночному риску, который является риском открытых позиций в процентных ставках и иностранных валютах. Группа устанавливает допустимые лимиты открытых позиций и ежедневно контролирует их соблюдение.

**Валютный риск.** Общество подвергается риску изменения курса иностранной валюты к рублю РФ, что может повлиять на финансовую устойчивость и денежные средства Общества. Руководство ежедневно контролирует соблюдение лимита открытых валютных позиций.

**Процентный риск.** Общество подвергается риску изменения процентных ставок, что может повлиять на финансовую устойчивость и денежные средства Общества. Маржа Общества между полученным доходом и процентами, уплаченными по кредитам, может увеличиваться в результате изменений процентных ставок, но также может и снижаться и тем самым создавать убытки в случае неожиданных изменений. Руководство ежедневно контролирует соблюдение открытых лимитов процентных позиций.

**Риск ликвидности.** Общество подвергается риску ликвидности, который является риском выполнения Обществом своих финансовых обязательств, в частности осуществления платежей контрагентам. Руководство Общества ежедневно контролирует краткосрочную и долгосрочную ликвидность.

Финансовые обязательства анализируются по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения (заключенными договорами, условиями размещения облигаций, условиями выпуска векселей). Например, могут выделяться следующие временные интервалы: от одного месяца до одного года, от одного года до трех лет, свыше трех лет.

## **6. Нематериальные активы**

Нематериальными активами Общества признаются приобретенные или созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в процессе оказания услуг или для управленческих нужд компании в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12-ти месяцев).

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой как сумма фактических расходов на их приобретение.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом исходя из срока их полезного использования. В отношении нематериальных активов, по которым срок их

полезного использования невозможно определить, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

## **7. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности**

В составе основных средств отражены машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Объекты основных средств и доходные вложения в материальные ценности принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение.

Приобретенные объекты основных средств с первоначальной стоимостью до 40 тыс. рублей за единицу, принятые к учету с 1 января 2011 года, учитываются в составе материально-производственных запасов. До 1 января 2011 года в составе материально-производственных запасов учитывались объекты со стоимостью до 20 тыс. рублей за единицу.

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности амортизируются линейным способом.

Срок амортизации объектов лизингового имущества определяется исходя из срока договора лизинга. Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены в таблице:

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс	
	до 01.01.2002	с 01.01.2002
Здания и сооружения	-	5 – 10
Машины и оборудование	2 – 5	2 – 5
Транспортные средства	2 – 5	3 – 6
Прочие	3 – 10	2 – 10

Доходные вложения в материальные ценности представляют собой предметы лизинга (в том числе легковые и грузовые автомобили, спецтехника, промышленное оборудование, вагоны и прочее), учитываемые в соответствии с условиями лизингового договора на балансе лизингодателя.

Бухгалтерский учет операций по передаче лизингового имущества на баланс лизингополучателя организуется в соответствии с «Указаниями по отражению в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15. Предметы лизинга, учитываемые по условиям договора на балансе лизингополучателя, числятся на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Амортизация не начисляется по полностью самортизированным объектам, не списанным с баланса.

Амортизация может не начисляться по:

- объектам, стоимостью не более 40 тыс. рублей за единицу, которые списываются на затраты на производство по мере отпуска в производство или эксплуатацию.

## **8. Незавершенные вложения во внеоборотные активы**

Данный показатель представляет собой общую стоимость оборудования, принятого к учету по актам приема-передачи, но не переданного в эксплуатацию лизингополучателю до отчетной даты.

В бухгалтерском балансе указанные объекты отражаются в строке «Прочие внеоборотные активы».

## **9. Расходы будущих периодов**

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (разовые платежи за лицензии на использование программного обеспечения, другие виды расходов) отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

Расходы будущих периодов, относящиеся к периодам, начинающимся после окончания года, следующего за отчетным, показаны в бухгалтерском балансе как долгосрочные активы по статье 1190 «Прочие внеоборотные активы».

В составе статьи «Прочие внеоборотные активы» учитывается сумма договоров лизинга, согласно которым предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя. В учете Общества стоимость лизингового имущества относится на счет 97 «Расходы будущих периодов» после передачи объекта лизингополучателю. По мере поступления лизинговых платежей, эта сумма списывается в себестоимость продаж в размере, пропорциональном лизинговому платежу. При составлении бухгалтерской отчетности с целью соблюдения действующего Законодательства, Общество делает корректировку статьи 1190 Бухгалтерского Баланса на сумму оставшейся задолженности по лизинговым платежам по договорам лизинга, согласно которым предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, одновременно отражая по строке 1530 разницу между суммой лизинговых платежей по договору лизинга и стоимостью лизингового имущества, отраженной на счете 97 «Расходы будущих периодов».

В Отчете о финансовых результатах Общество делает корректировку строк 2110 «Выручка» и 2120 «Себестоимость» на часть стоимости предметов лизинга, входящую в состав лизингового платежа и отнесенную в текущем отчетном периоде на расходы соответственно, одновременно по строкам 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» отражая стоимость лизингового имущества, переданную на баланс лизингополучателя в отчетном году.

## **10. Дебиторская задолженность**

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом НДС.



Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и поставщиков на последний день отчетного (налогового) периода, сформированной на счетах бухгалтерского учета.

Сумма резерва по сомнительным долгам исчисляется следующим образом:

Дебиторская задолженность поставщиков и лизингополучателей за реализованные услуги (имущество), формирует сумму резерва сомнительных долгов в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности.

Под сомнительным долгом Компания понимает дебиторскую задолженность, которая просрочена более, чем на 31 день:

Срок сомнительной задолженности	Сумма дебиторской задолженности, выявленная на основании инвентаризации, и включаемая в Резерв сомнительных долгов
Свыше 31 дня	100%
До 31 дней (вкл.)	0%

Обществом анализируются следующие факторы для признания дебиторской задолженности нереальной к взысканию:

- официальная ликвидации организации либо ее финансовая реорганизация;
- возможность физического возврата имущества, переданного в лизинг;
- разница между суммой дебиторской задолженности и ожидаемой суммой реализации возвращаемого залога;
- истечение срока исковой давности по договору лизинга;
- нарушение поставщиком сроков поставки предмета лизинга
- обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ). При этом имеются в виду обстоятельства непреодолимой силы (чрезвычайные происшествия);
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ). При этом имеются в виду законодательные и нормативные правовые акты органов государственной власти и местного самоуправления, а также указания Банка России.

## **11. Эквиваленты денежных средств и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств**

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам банковские депозиты, размещенные в АО «Райффайзенбанк».

В Отчете о движении денежных средств все денежные потоки Общества могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным и финансовым операциям.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков и остатков денежных средств и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и на отчетные даты, включена в строку отчета «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам, платежей в бюджетную систему, а также возмещений из нее по НДС. Разница представляется свернуто по строкам 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» либо 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги». За 2020 год разница отражена по строке 4121.
- поступления и платежи, возникающие в связи с валютно-обменными операциями. Разница представляется свернуто по строкам 4319 «Прочие поступления» либо 4329 «Прочие платежи». За 2020 год поступления превысили платежи, разница отражена по строке 4319 «Прочие поступления».

Основной величиной, входящей в строку 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» является разница между суммами НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам, платежей в бюджетную систему и суммами возмещений НДС. В 2020 году эта разница составила 406 163 тыс. рублей (в 2019 году: 603 726 тыс. рублей).

Разница между поступлениями и платежами, возникшая в связи с валютно-обменными операциями отражена по строке 4319 «Прочие поступления» в размере 3 000 тыс. рублей

(в 2019 году отражена по строке 4329 «Прочие платежи» в размере в размере 210 тыс. рублей).

## **12. Кредиты и займы полученные**

В соответствии с условиями кредитных договоров, заключенных Обществом, все полученные кредиты классифицировались как долгосрочные обязательства Общества.

На отчетную дату остаток заемных средств с учетом процентов, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты Общество переводит в состав краткосрочных обязательств и показывает в бухгалтерском балансе по строке 1510 «Заемные средства».

Задолженность по долгосрочным кредитам банков с учетом процентов, срок погашения которых свыше 12 месяцев, отражены в составе долгосрочных обязательств по строке 1410 бухгалтерского баланса.

Дополнительные расходы, произведенные в связи с получением займов и кредитов, отражались в составе прочих расходов по мере возникновения.

Задолженность за полученные Обществом кредиты и займы отражена в балансе с учетом начисленных на отчетную дату процентов.

## **13. Расчеты по налогу на прибыль**

Задолженность бюджета перед Обществом по налогу на прибыль включается в показатель «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

Задолженность Общества перед бюджетом по налогу на прибыль включается в показатель «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

Величина списанных в отчетном периоде отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств включена в показатели строк «Изменение отложенных налоговых активов» и «Изменение отложенных налоговых обязательств» отчета о финансовых результатах.

## **14. Признание доходов**

Формирование в бухгалтерском учете информации о доходах Общества осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств или величине дебиторской задолженности в соответствии с графиками лизинговых платежей, являющихся приложениями договоров лизинга.

Если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то выручка принимается к учету для цели составления бухгалтерской

отчетности как разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества.

Размеры и периодичность лизинговых платежей определяются в соответствии с условиями заключенных договоров лизинга по каждому договору в отдельности.

Доходы от реализации амортизируемого имущества учитываются как доходы по обычным видам деятельности.

В состав прочих доходов включаются:

- доходы, связанные с реализацией валюты, а также положительные разницы по операциям приобретения валюты;
- страховые возмещения;
- полученные штрафы, пени по хозяйственным договорам;
- положительные курсовые разницы;
- восстановление неиспользованного резерва по сомнительным долгам;
- прочие доходы.

## **15. Признание расходов**

В составе коммерческих расходов отражены расходы на рекламу и маркетинговые услуги. Коммерческие расходы признаются в качестве расходов по обычным видам деятельности в полном размере.

Управленческие расходы ежемесячно признаются в качестве расходов по обычным видам деятельности в полном размере.

Прочими расходами являются:

- расходы, связанные с реализацией валюты, а также убыток по операции приобретения валюты;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- начисление резерва по сомнительным долгам;
- суммы списанной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, в части не покрытой резервом по сомнительным долгам;

- отрицательные курсовые разницы.

## **16. Оценочные обязательства**

В соответствии с ПБУ 08/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество создает оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных отпусков, а также оценочное обязательство под премии сотрудников. В Балансе это оценочное обязательство отражается по строке 1540 «Оценочные обязательства».

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

## **17. Условные налоговые обязательства**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок отдельных фактов хозяйственной жизни Общества. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации ужесточается, вследствие чего повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как по некоторым вопросам российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства, Общество в отдельных случаях применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов Общества. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Общество понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Общества.

#### **18. Уставный капитал Общества**

Уставный капитал Общества отражен в сумме номинальной стоимости долей его участников. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества.

#### **19. Изменения в учетной политике Общества на 2019 год**

Изменения в учетной политике Общества на 2019 год отсутствуют.

#### **20. Изменения в учетной политике Общества на 2020 год**

Изменения в учетной политике Общества на 2020 год отсутствуют.

#### **21. Изменения в учетной политике Общества на 2021 год**

На момент составления Пояснительной записки изменения в учетной политике Общества отсутствуют.

### III. Раскрытие существенных показателей

#### 1. Нематериальные активы

Информация об объектах нематериальных активов отражается по остаточной стоимости по строке 1110 бухгалтерского баланса.

На конец 2020 года в учете Общества числится нематериальный актив – программный продукт «Райффайзен-Лизинг Онлайн», созданный силами Общества. Информация о стоимости объекта и начисленной амортизации НМА приведена в таблице ниже:

в тыс. рублей

Наименование объекта	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость на 31.12.2020г.
Программа «Райффайзен-Лизинг Онлайн»	18 169	4 239	13 930

Также по строке 1110 бухгалтерского баланса отражены расходы на создание нематериального актива «Сайт Райффайзен-Лизинг» в размере 3 152 тыс. рублей. Итого по строке 1110 отражено активов на общую сумму 17 082 тыс. рублей.

В 2019 году Обществом был принят к учету нематериальный актив – программный продукт «Райффайзен-Лизинг Онлайн», созданный силами Общества. Информация о стоимости объекта и начисленной амортизации НМА приведена в таблице ниже:

в тыс. рублей

Наименование объекта	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость на 31.12.2019г.
Программа «Райффайзен-Лизинг Онлайн»	18 169	606	17 563

#### 2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

По строке 1150 бухгалтерского баланса отражена балансовая стоимость основных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 117 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 163 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года 222 тыс. рублей.).

Объекты основных средств, учитываемые в составе собственных основных средств, по группам основных средств приведены по остаточной стоимости в таблице ниже:

в тыс. рублей

№	Группы основных средств	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1.	Изъятые основные средства	-	-	-
2.	Компьютерное оборудование для офиса	117	163	222
3.	Транспортные средства	-	-	-
	<b>Итого</b>	<b>117</b>	<b>163</b>	<b>222</b>

По строке 1160 бухгалтерского баланса отражена сумма доходных вложений в материальные ценности в размере 14 202 037 по состоянию на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 13 387 787 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 8 510 258 тыс. рублей), которая представляет собой общую стоимость оборудования, переданного в лизинг и учитываемого на балансе лизингодателя. В соответствии с требованиями российского законодательства и учётной политики данное оборудование учитывается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации.

Объекты основных средств, учитываемые в составе доходных вложений в материальные ценности, по группам основных средств приведены по остаточной стоимости в таблице ниже:

в тыс. рублей

№	Группы основных средств	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1.	Здания и земельные участки	9 654	9 654	9 654
2.	Сооружения	239 442	273 648	-
3.	Машины и оборудование	8 135 981	6 851 912	4 527 189
4.	Транспортные средств	5 816 960	6 252 573	3 973 415
	<b>Итого</b>	<b>14 202 037</b>	<b>13 387 787</b>	<b>8 510 258</b>

Стоимость объектов основных средств, учитываемых по условиям договора лизинга на балансе лизингополучателя и числящихся на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» на 31 декабря 2020 года составляет 19 965 888 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 13 232 365 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 7 349 981 тыс. рублей).

### 3. Прочие внеоборотные активы

#### Вложения во внеоборотные активы

По строке 1190 бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года отражена, в том числе, сумма капитальных вложений во внеоборотные активы, которая представляет собой общую стоимость оборудования, учитываемого по условиям договоров лизинга и на балансе лизингодателя, и на балансе лизингополучателя, принятого к учету по актам



приема-передачи, но не переданного в эксплуатацию лизингополучателю до 31 декабря соответствующего года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года на балансе ООО «Райффайзен-Лизинг» оборудования, принятого к учету по актам приема-передачи, но не переданного в эксплуатацию лизингополучателю, не числится (на 31 декабря 2019 года не числится, на 31 декабря 2018 года стоимость такого оборудования составляет 386 589 тыс. рублей).

По строке 1190 бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года отражена также сумма задолженности по лизинговым платежам согласно договорам лизинга, по которым предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, в размере 19 267 900 (на 31 декабря 2019 года: 10 216 527 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года: 8 608 519 тыс. рублей.).

Кроме того, по строке 1190 бухгалтерского баланса отражена сумма расходов будущих периодов в размере 35 863 (на 31 декабря 2019 года: 48 396 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 60 112 тыс. руб.).

Расшифровка основных сумм расходов будущих периодов:

в тыс. рублей

№	Наименование расхода будущих периодов	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1.	Расходы по страхованию	25 692	25 082	21 842
2.	Расходы на ИТ (Хомнет Лизинг)	9 404	22 569	37 334
3.	прочее	767	745	936
	<b>Итого</b>	<b>35 863</b>	<b>48 396</b>	<b>60 112</b>

#### 4. Финансовые риски

##### Валютный риск

В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых активов валютному риску. Нижеследующая таблица представляет денежные средства и денежные эквиваленты, подверженные валютному риску на 31 декабря 2020 года:

Валюта	Депозитные вклады	Денежные средства	Итого
Доллар США	-	194	194
Евро	-	12 259	12 259
<i>ИТОГО денежные средства и денежные эквиваленты, подверженные валютному риску</i>	-	<i>12 453</i>	<i>12 453</i>
Рубли	500 000	447 895	947 895
<b>Итого</b>	<b>500 000</b>	<b>460 348</b>	<b>960 348</b>

Денежные средства и денежные эквиваленты, подверженные валютному риску на 31 декабря 2019 года:

Валюта	Депозитные вклады	Денежные средства	Итого
Доллар США	-	352	352
Евро	-	12 711	12 711
<i>ИТОГО денежные средства и денежные эквиваленты, подверженные валютному риску</i>	-	<i>13 063</i>	<i>13 063</i>
Рубли	-	949 547	949 547
<b>Итого</b>	-	<b>962 610</b>	<b>962 610</b>

Денежные средства и денежные эквиваленты, подверженные валютному риску на 31 декабря 2018 года:

в тыс. руб.

Валюта	Депозитные вклады	Денежные средства	Итого
Доллар США	-	4 874	4 874
Евро	-	6 118	6 118
<i>ИТОГО денежные средства и денежные эквиваленты, подверженные валютному риску</i>	-	<i>10 992</i>	<i>10 992</i>
Рубли	-	1 058 957	1 058 957
<b>Итого</b>	-	<b>1 069 949</b>	<b>1 069 949</b>

Также валютному риску подвержены кредитные обязательства Общества по кредитным договорам в валюте.

Суммы кредитов, подверженных валютному риску, по видам валюты обязательства приведены в таблице:

в тыс. рублей

Валюта	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Доллар США	43 586	47 396	691 342
Евро	666 843	427 702	460 603
<b>Итого</b>	<b>710 429</b>	<b>475 098</b>	<b>1 151 945</b>

Информация по состоянию на 31 декабря 2020 года об анализе чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок) приведена в таблице:

	Укрепление (+)/ослабление (-) курса рубля по отношению к курсу ин.валюты	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	-20%	133 377
Евро	+20%	(133 377)
Доллар США	-20%	8 717
Доллар США	+20%	(8 717)

Информация по состоянию на 31 декабря 2019 года об анализе чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок) приведена в таблице:

	Укрепление (+)/ослабление (-) курса рубля по отношению к курсу ин.валюты	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	-20%	85 530
Евро	+20%	(85 530)
Доллар США	-20%	9 508
Доллар США	+20%	(9 508)

Информация по состоянию на 31 декабря 2018 года об анализе чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок) приведена в таблице:

	Укрепление (+)/ослабление (-) курса рубля по отношению к курсу ин.валюты	Влияние на прибыль до налогообложения
Евро	-20%	90 897
Евро	+20%	(90 897)
Доллар США	-20%	137 293
Доллар США	+20%	(137 293)

### Процентный риск

Общество подвергается процентному риску, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок. В нижеследующей таблице представлены высоколиквидные финансовые вложения (денежные эквиваленты), подверженные процентному риску, на отчетную дату и за два предшествующих года.

Денежные эквиваленты, подверженные процентному риску:

тыс. рублей

Вид денежного эквивалента	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Депозитные вклады в кредитных организациях	500 000	-	900 055
Денежные средства и денежные эквиваленты	460 348	962 610	169 894

Также процентному риску подвержена кредиторская задолженность общества по полученным кредитам. Общество подвергается риску изменения процентных ставок, что может повлиять на финансовую устойчивость и денежные средства.

Кредитные средства, подверженные процентному риску:

в тыс. рублей

№	Наименование банка	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1.	АО «Райффайзенбанк»	17 980 832	14 831 046	8 834 108
	Итого	17 980 832	14 831 046	8 834 108

Чувствительность Общества к процентному риску обусловлена наличием дебиторской задолженности по финансовой аренде и задолженности по полученным кредитам. Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год составил бы 812 тыс. руб. (убыток за 2019 год: 549 тыс. руб., прибыль за 2018 год: 14 851 тыс. руб., что рассчитывалась за 200 базисных пунктов).

### Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность, задолженность по полученным кредитам и займам.

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 оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Информация по состоянию на 31 декабря 2020 года о финансовых обязательствах Общества по срокам погашения, по приведенной стоимости исходя из контрактных условий, приведена в таблице:

в тыс. рублей

Наименование обязательства	1-12 мес	1-3 лет	Более 3 лет
Заемные средства	7 183 042	8 982 556	1 815 234

Проценты по кредитам	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	311 799	-	-
Авансы полученные	2 170 109	-	-
Прочая	120 330	-	-

Справедливая стоимость заемных средств на 31 декабря 2020 года составляет 18 226 389 тыс. руб.

Информация по состоянию на 31 декабря 2019 года о финансовых обязательствах Общества по срокам погашения, по приведенной стоимости исходя из контрактных условий, приведена в таблице:

в тыс. рублей

Наименование обязательства	1-12 мес	1-3 лет	Более 3 лет
Заемные средства	5 458 084	7 177 457	2 195 505
Проценты по кредитам	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	307 017	-	-
Авансы полученные	1 951 463	-	-
Прочая	124 152	-	-

Справедливая стоимость заемных средств на 31 декабря 2019 года составляет 15 133 357 тыс. руб.

Информация по состоянию на 31 декабря 2018 года о финансовых обязательствах Общества по срокам погашения, исходя из контрактных условий, приведена в таблице:

в тыс. рублей

Наименование обязательства	1-12 мес	1-3 лет	Более 3 лет
Заемные средства	402 088	6 722 543	1 705 323
Проценты по кредитам	4 154	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	249 475	-	-
Авансы полученные	1 523 264	-	-
Прочая	59 526	-	-

Справедливая стоимость заемных средств на 31 декабря 2018 года составляет 8 841 077 тыс. руб.

#### Ценовой риск

Указанный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов Общество не имеет финансовых вложений, подверженных ценовому риску.

### **Кредитный риск**

Денежные средства и денежные эквиваленты Общества подвержены кредитному риску. Указанный риск заключается в том, что эмитент (должник) не сможет полностью или частично выполнить перед Обществом обязательства, связанные с такими финансовыми вложениями.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Общества по видам активов, составляет на 31 декабря 2020 года 2 385 044 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 661 693 тыс. руб., 31 декабря 2018 года: 2 597 888 тыс. рублей), включая дебиторскую задолженность, денежные средства и денежные эквиваленты.

В нижеследующей таблице представлена общая стоимость активов, подверженных кредитному риску.

в тыс. рублей

№	Вид актива, подверженного кредитному риску	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1.	Депозитные вклады в кредитных организациях	500 000	-	900 055
2.	Денежные средства	460 348	962 610	169 894
3.	Дебиторская задолженность	1 424 696	2 699 083	1 527 939
	Итого	2 385 044	3 661 693	2 597 888

Потенциально кредитному риску подвержена сумма причитающихся платежей по договору лизинга. Максимальный размер потенциального кредитного риска на 31 декабря 2020 года составляет 47 641 996 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 30 776 134 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года: 23 113 898 тыс. рублей) и определен как остаток неоплаченных лизинговых платежей по действующим на отчетную дату договорам.

### **5. Дебиторская задолженность**

Информация по раскрытию дебиторской задолженности приведена в разделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Дебиторская задолженность в данной таблице показана развернуто.

По строке 1230 бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года отражена сумма дебиторской задолженности в размере 1 424 696 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 699 083 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 1 527 939 тыс. рублей).

в тыс. рублей

№	Дебиторы	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1.	Расчеты с покупателями и заказчиками	197 109	209 431	156 725
2.	Резерв по сомнительным долгам	(258 099)	(257 416)	(224 377)
3.	НДС	-	(6 613)	(24 267)
4.	Авансы, выданные поставщикам оборудования	1 454 218	1 742 594	1 578 320
5.	Переплата по налогу на прибыль	28 752	97 628	33393
6.	Сумма НДС к возмещению	-	911 814	-
6	Прочие	2 716	1 645	8 145
	Итого	1 424 696	2 699 083	1 527 939

Покупателями и заказчиками Общества являются лизингополучатели. В соответствии с условиями договоров лизинга, лизингополучатели обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые платежи в соответствии с графиком платежей.

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой создан резерв, по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 258 099 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 257 416 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 224 377 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность за счет сформированного резерва по сомнительным долгам в 2020 году не списывалась (в 2019 и 2018 годах: не списывалась).

#### 6. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные эквиваленты Общества представляют собой депозитные вклады в АО «Райффайзенбанк». По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток на депозитных счетах Общества составил 500 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года остаток на депозитных счетах Общества отсутствует, на 31 декабря 2018 года остаток на депозитных счетах составляет 900 000 тыс. рублей).

Краткосрочных депозитных вкладов в иностранной валюте у Общества на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не было.

##### Депозитные вклады

Депозитные вклады в течение 2020 года размещались только в рублях по фиксированным ставкам. Ставки для депозитов в рублях варьировались в интервале от 3,67% до 5,83%.

Депозитные вклады в течение 2019 года размещались только в рублях по фиксированным ставкам. Ставки для депозитов в рублях варьировались в интервале от 5,96% до 7,42%.

Депозитные вклады в течение 2018 года размещались только в рублях по фиксированным ставкам. Ставки для депозитов варьировались в интервале от 5,85% до 7,42%

Ниже в таблице приведена информация о суммах депозитных вкладов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года остаток к погашению по депозитным вкладам отсутствует.

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (день, месяц, год)		Сумма
		Начало	Конец	
Депозитные вклады на 31 декабря 2020 года				
АО «Райффайзенбанк»	Рубли РФ	30.12.2020	29.01.2021	500 000
Итого				500 000

в тыс. рублей

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (день, месяц, год)		Сумма
		Начало	Конец	
Депозитные вклады на 31 декабря 2018 года				
АО «Райффайзенбанк»	Рубли РФ	10.10.2018	09.01.2019	300 000
АО «Райффайзенбанк»	Рубли РФ	21.12.2018	21.03.2019	300 000
АО «Райффайзенбанк»	Рубли РФ	21.12.2018	21.03.2019	300 000
Итого				900 000

У Общества имеются следующие денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря 2020 года недоступны для использования: безотзывной аккредитив в пользу компании АО «Интеко» на сумму 102 600 тыс. рублей по договору №11/2неж/VIII-2 от 18 декабря 2020 года.

Состав денежных средств и эквивалентов денежных средств:

в тыс. рублей

Денежные средства и эквиваленты	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Средства в кассе	11	12	36
Средства на расчетных счетах	345 032	949 456	158 866
Средства на валютных счетах	12 453	13 063	10 992
Итого денежных средств	357 496	962 531	169 894
Банковские депозиты и прочие специальные счета	500 252	79	900 055
Открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам	102 600	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	602 852	79	900 055



Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года (строка 1250)	960 348	962 610	1 069 949
--	---------	---------	-----------

## 7. Финансовые вложения

### Краткосрочные финансовые вложения

У Общества на 31 декабря 2020, на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. нет открытых депозитных вкладов со сроком размещения свыше 3 месяцев.

Стоимость выбывающих финансовых вложений равна первоначальной стоимости финансовых вложений.

## 8. Капитал и резервы

### Уставный капитал

Уставный капитал Общества формируется из денежных вкладов участников и по состоянию на 31 декабря 2020 года 1 071 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года составляет 1 071 000 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 1 071 000 тыс. рублей).

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал состоит из одной доли:

- доля номинальной стоимостью 1 071 000 тыс. рублей, соответствующая 100% уставного капитала общества, принадлежит АО «Райффайзенбанк».

## 9. Кредиты и займы

Задолженность за полученные Обществом кредиты отражена в балансе с учетом начисленных на отчетную дату процентов. Общая сумма кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 17 980 832 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 14 831 046 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 8 834 108 тыс. рублей). Общая сумма кредитов, погашенных в течение 2020 года (с учетом курсовых разниц на отчетные даты), составила 7 792 745 тыс. рублей (погашенных в течение 2019 года: 6 212 055 тыс. рублей, в течение 2018 года составила 3 669 100 тыс. рублей), в том числе в части основной суммы долга 6 704 527 тыс. рублей (в 2019 году: 5 241 296 тыс. рублей, в 2018 году: 3 171 477 тыс. рублей).

По состоянию краткосрочная задолженность, срок платежа по которой наступит в течение 12-ти месяцев с окончания отчетного периода, составила 7 183 042 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 5 458 084 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 406 242 тыс. рублей). Долгосрочная задолженность, платежи по которой ожидаются в срок свыше 1 года, на 31 декабря 2020 года составила 10 797 790 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 9 372 962 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 8 427 866 тыс. рублей).

Сроки погашения по кредитным обязательствам варьируются от 1 месяца до 10,5 лет после отчетной даты. В таблице ниже представлены основные банки – кредиторы Общества:

в тыс. рублей

Наименование банка	Сумма кредитов на 31.12.2020	Сумма кредитов на 31.12.2019	Сумма кредитов на 31.12.2018	Процентные ставки по состоянию на 31.12.2020
АО «Райффайзенбанк»	17 980 832	14 831 046	8 834 108	Libor/EURIBOR + 7 FIX +1,98% – 6,7 %
<b>Итого</b>	<b>17 980 832</b>	<b>14 831 046</b>	<b>8 834 108</b>	

### Информация о кредитных линиях

По состоянию на отчетную дату у Общества открыты следующие кредитные линии:

#### — в рублях

От АО «Райффайзенбанк» на общую сумму 17 270 404 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 14 355 947 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 7 678 326 тыс. рублей).

В части использования средств кредитной линии Общество получило 9 216 450 тыс. рублей (в 2019 году: 10 989 536 тыс. рублей, в 2018 году: 6 691 261 тыс. рублей) и погасило 6 301 993 тыс. рублей (в 2019 году: 4 311 915 тыс. рублей, в 2018 году: 1 935 047 тыс. рублей). Общая сумма процентов, начисленных по использованию кредитных линий, составила 1 088 218 тыс. рублей (в 2019 году: 944 543 тыс. рублей, в 2018 году: 431 898 тыс. рублей).

#### — в евро

От АО «Райффайзенбанк» на общую сумму 7 354 тыс. евро (в 2019 году: 6 168 тыс. евро, на 31 декабря 2018 года: 5 795 тыс. евро).

В части использования кредитных средств Общество получило 4 534 тыс. евро (в 2019 году: 2 517 тыс. евро, в 2018 году: 2 392 тыс. евро) и погасило 3 348 тыс. евро (в 2019 году: 2 144 тыс. евро, в 2018 году: 2 211 тыс. евро). Общая сумма процентов, начисленных по использованию кредитных линий, составила 121 тыс. евро (в 2019 году: 184 тыс. евро, в 2018 году 174 тыс. евро).

#### — в долларах США

От АО «Райффайзенбанк» по состоянию на 31 декабря 2020 года на общую сумму 590 тыс. долларов США (на 31 декабря 2019 года: 766 тыс. долларов США, на 31 декабря 2018 года: 9 948 тыс. долларов США).

В части использования средств кредитных линий Общество не получало кредитные средства в долларах США (в 2019 году: 161 тыс. долларов США, в 2018 году: 748 тыс. долларов США) и погасило 176 тыс. долларов США (в 2019 году: 9 343 тыс. долларов США, в 2018 году: 13 818 тыс. долларов США). Общая сумма процентов, начисленных по использованию кредитных линий, составила 33 тыс. долларов США (в 2019 году: 133 тыс. долларов США, в 2018 году: 880 тыс. долларов США).

Также, раскрытие информации по Кредитам и Займам содержится в таблице 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## 10. Кредиторская задолженность

Дополнительная информация о кредиторской задолженности приведена в разделе 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Кредиторская задолженность в данной таблице показана развернуто.

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года отражена сумма кредиторской задолженности в размере 2 602 238 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 382 632 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 1 832 265 тыс. рублей).

в тыс. рублей

№	Кредиторы	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1.	Поставщики	311 799	307 017	249 475
2.	Авансы, полученные по договорам лизинга	2 170 109	1 951 463	1 523 264
3.	Расчеты по налогам	2 195	3 190	17 267
4.	Прочие	118 135	120 962	42 259
	<b>Итого</b>	<b>2 602 238</b>	<b>2 382 632</b>	<b>1 832 265</b>

В соответствии с условиями договоров лизинга, полученные авансы признаются в качестве выручки в течение первых 12 месяцев равными долями.

Кредиторская задолженность Общества по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 2 195 тыс. рублей и включает налог на имущество в размере 1 598 тыс. рублей, транспортный налог в сумме 580 тыс. рублей и налог на землю в размере 17 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность Общества по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 3 190 тыс. рублей и включает налог на имущество в размере 2 661 тыс. рублей и транспортный налог в сумме 529 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность Общества по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 17 267 тыс. рублей и включает налог на добавленную стоимость в размере 16 786 тыс. рублей, транспортный налог в размере 479 тыс. рублей и земельный налог в размере 2 тыс. рублей.

## 11. Налоги

### Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) по проданным товарам и оказанным услугам начисляется на дату фактической отгрузки (поставки) товаров, продукции, работ, услуг.

Сумма НДС по оказанным услугам составила 2 851 350 тыс. рублей (в 2019 году: 2 530 198 тыс. рублей, в 2018 году: 1 563 086 тыс. рублей). НДС по приобретенным ценностям по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 3 389 164 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 3 320 206 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 1 817 547 тыс. рублей). НДС, предъявленный к вычету составил 2 891 272 тыс. рублей (в 2019 году: 3 558 094 тыс. рублей, в 2018 году: 1 503 866 тыс. рублей).

### **Налог на прибыль организации**

По данным бухгалтерского учета в 2020 году Общество получило прибыль до налогообложения в размере 570 873 тыс. рублей (в 2019 году: 2 226 401 тыс. рублей, в 2018 году: 1 538 788 тыс. рублей). Соответственно, сумма условного расхода по налогу на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли за отчетный год, составила 114 175 тыс. рублей (за 2019 год: 445 280 тыс. рублей, за 2018 год: 307 895 тыс. рублей).

В отчетном году постоянный налоговый расход составил 254 тыс. рублей (в 2019 году сумма постоянного налогового обязательства составила 1 079 тыс. рублей, в 2018 году: 137 тыс. рублей). Указанный постоянный расход связан с различиями в признании в бухгалтерском учете и налогообложении расходов на общую сумму 1 272 тыс. рублей (в 2019 году: 5 395 тыс. рублей, в 2018 году: 685 тыс. рублей).

Общая сумма временных разниц, повлиявших на корректировку условного расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета, составила 530 985 тыс. рублей (в 2019 году: 523 430 тыс. рублей, в 2018 году: 63 985 тыс. рублей).

Это, соответственно, привело к изменению отложенного налогового актива на общую сумму 41 684 тыс. рублей и отложенного налогового обязательства на 147 881 тыс. рублей (в 2019 году: изменение отложенного налогового актива на 15 217 тыс. рублей и отложенного налогового обязательства на 119 903 тыс. рублей, в 2018 году: изменение отложенного налогового актива на 5 101 тыс. рублей и отложенного налогового обязательства на 7 696 тыс. рублей,).

Временные разницы связаны с различиями в признании в бухгалтерском учете и налогообложении убытков от продажи и прочего выбытия объектов основных средств, в формировании первоначальной стоимости основных средств, приобретенных по контрактам, выраженным в иностранной валюте, в исходной базе и методах амортизации основных средств.

По данным налогового учета за 2020 год у Общества образовался убыток в размере 211 867 тыс. рублей (за 2019 год прибыль составила 1 708 365 тыс. рублей, за 2018 год прибыль составила 1 603 460 тыс. рублей).

### **Прочие налоги и сборы**

Суммы начисленных прочих налогов и сборов включены в расходы по обычным видам деятельности в сумме 7 300 тыс. рублей (в 2019 году: 4 449 тыс. рублей, в 2018 году: 4 129 тыс. рублей). На расходы по обычным видам деятельности отнесены следующие налоги и сборы: налог на имущество в размере 7 036 тыс. рублей, транспортный налог в размере 71

тыс. рублей, налог на землю в размере 193 тыс. рублей (в 2019 году: налог на имущество в размере 3 995 тыс. рублей, земельный налог 290 тыс. рублей, транспортный налог 164 тыс. рублей, в 2018 году: налог на имущество в размере 3 905 тыс. рублей, земельный налог в размере 10 тыс. рублей и транспортный налог в размере 214 тыс. рублей).

## 12. Выручка от реализации

в тыс. рублей

Наименование показателя	2020	2019
Выручка от реализации лизингового имущества	508 455	1 348 531
Выручка от реализации услуг	8 786 658	7 803 727
<b>Выручка всего</b>	<b>9 295 113</b>	<b>9 152 258</b>

Выручка от реализации лизингового имущества представляет собой стоимость предметов лизинга, полученную Обществом на основании договоров купли-продажи лизингового имущества, заключенных с лизингополучателями в связи с досрочным выкупом предметов лизинга, а также в связи с окончанием действия договоров лизинга.

## 13. Расходы по обычным видам деятельности

в тыс. рублей

Вид расхода по обычным видам деятельности	2020	2019
Амортизация	6 823 457	5 352 995
Стоимость реализованных объектов лизингового имущества	245 453	371 152
Страхование предметов лизинга	42 070	44 472
Арендные платежи	8 498	8 425
Прочие	94 220	73 289
<b>Итого по строке 2120 «Себестоимость продаж» отчета о финансовых результатах</b>	<b>7 213 698</b>	<b>5 850 333</b>
Расходы на рекламу и прочие коммерческие расходы	2 063	1 013
<b>Итого по строке 2210 «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах</b>	<b>2 063</b>	<b>1 013</b>
Расходы на оплату труда управленческому персоналу, в том числе членам Дирекции Общества и Наблюдательного Совета	260 146	195 516
<b>Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах</b>	<b>260 146</b>	<b>195 516</b>

## 14. Прочие доходы и прочие расходы

в тыс. рублей

Наименование	2020		2019	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Доходы и расходы от операций продажи иностранной валюты	6 540	3 540	3 723	3 933

Резерв по сомнительным долгам	-	683	-	33 039
Курсовые разницы от пересчета активов и обязательств в иностранной валюте	183 445	379 240	236 552	113 625
Стоимость лизингового имущества по договорам, где предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя	9 276 502	9 276 502	6 866 990	6 866 990
Прочие	24 411	45 399	40 905	93 001
Итого прочие доходы/расходы	9 490 898	9 705 364	7 148 170	7 110 588

## 15. Связанные стороны

Задолженность Общества перед связанными сторонами составляет:

в тыс. рублей

Кредиты	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
АО «Райффайзенбанк»	17 980 832	14 831 046	8 829 953
Итого	17 980 832	14 831 046	8 829 953

в тыс. рублей

Общая сумма начисленного процентного расхода по кредитным договорам	2020	2019
АО «Райффайзенбанк»	1 088 218	966 655
Итого	1 088 218	966 655

Стоимость арендной платы помещений в отделениях АО «Райффайзенбанка» в 2020 году 8 498 тыс. рублей (в 2019 году: 8 425 тыс. рублей, в 2018 году: 11 465 тыс. рублей).

Остатки денежных средств на счетах, открытых в АО «Райффайзенбанк» и в кассе Общества:

в тыс. рублей

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Средства в кассе	11	12	36
Средства на расчетных счетах	345 032	949 456	158 866
Средства на валютных счетах	12 453	13 063	10 992
Итого денежных средств	357 496	962 531	169 894
Банковские депозиты и прочие спец. счета	602 852	79	900 055
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года	960 348	962 610	1 069 949

в тыс. рублей

Общая сумма начисленного процентного дохода по депозитам	2020	2019
АО «Райффайзенбанк»	42 757	29 743
<b>Итого</b>	<b>42 757</b>	<b>29 743</b>

в тыс. рублей

Общая сумма начисленного прочего процентного дохода	2020	2019
АО «Райффайзенбанк»	11 574	20 260
<b>Итого</b>	<b>11 574</b>	<b>20 260</b>

в тыс. рублей

Комиссии банка	2020	2019
АО «Райффайзенбанк»	(11 648)	(3 775)
<b>Итого</b>	<b>(11 648)</b>	<b>(3 775)</b>

в тыс. рублей

Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	2020	2019
АО «Райффайзенбанк»	3 000	(211)
<b>Итого</b>	<b>3 000</b>	<b>(211)</b>

#### 16. Вознаграждения управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общество относит лиц, входящих в Дирекцию, состав которой приведен в разделе «Общие сведения» пояснений.

В 2020 году вознаграждение членов ключевого руководства Компании состояло из заработной платы, единовременных выплат и прочих краткосрочных выплат на сумму, включая соответствующую величину оценочного обязательства под выплату премий управленческому персоналу, 24 341 тыс. рублей (в 2019 году: 20 800 тыс. рублей, в 2018 году: 13 331 тыс. рублей). Других вознаграждений в 2020, 2019 и 2018 годах управленческому персоналу не выплачивалось.

#### 17. Решения по распределению прибыли, оставшейся в распоряжении Общества

В 2020, 2019 и 2018 годах Общество не принимало решений о распределении оставшейся в его распоряжении прибыли.

#### 18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

## **Оценочные обязательства**

Информация об оценочных обязательствах приведена в разделе 7 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Суммы по графе 7 «Остаток на конец отчетного периода» включают величину созданного оценочного обязательства по оплате отпусков в размере 12 563 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 13 753 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 10 191 тыс. рублей) и величину оценочного обязательства под выплату премий сотрудникам в размере 39 934 тыс. рублей (в 2019 году: 26 558 тыс. рублей, в 2018 году – не создавалось).

## **Условные обязательства**

Российское налоговое валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Руководство Общества не исключает, что по поводу каких-то операций, произведенных в отчетном и предшествующие периоды, в будущем возможны споры с контролирующими органами, которые могут привести к изменениям результатов хозяйственной деятельности.

Хозяйственная практика в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, 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.

Российские правила трансфертного ценообразования действуют с 1999 года. В них были внесены существенные изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство полагает, что применяемые Обществом в 2020 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.



Ввиду специфики российских правил трансфертного ценообразования последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Общества.

По мнению Руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Общества с точки зрения налогового валютного и таможенного законодательства будет стабильным.

#### **19. Обеспечения полученные**

Общество является собственником предметов лизинга, переданным во владение и пользование лизингополучателям.

В качестве дополнительного обеспечения обязательств по договорам лизинга Обществом заключаются договоры поручительства с третьими лицами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма полученных поручительств по договорам лизинга составляет 10 745 830 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 10 115 312 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года: 6 860 479 тыс. рублей).).

18.03.2021 г.

Генеральный директор ООО «Райффайзен-Лизинг» \_\_\_\_\_ /Милованов В. А./

Главный бухгалтер ООО «Райффайзен-Лизинг» \_\_\_\_\_ /Еремеевская Н.А./



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 55 листа(ов)