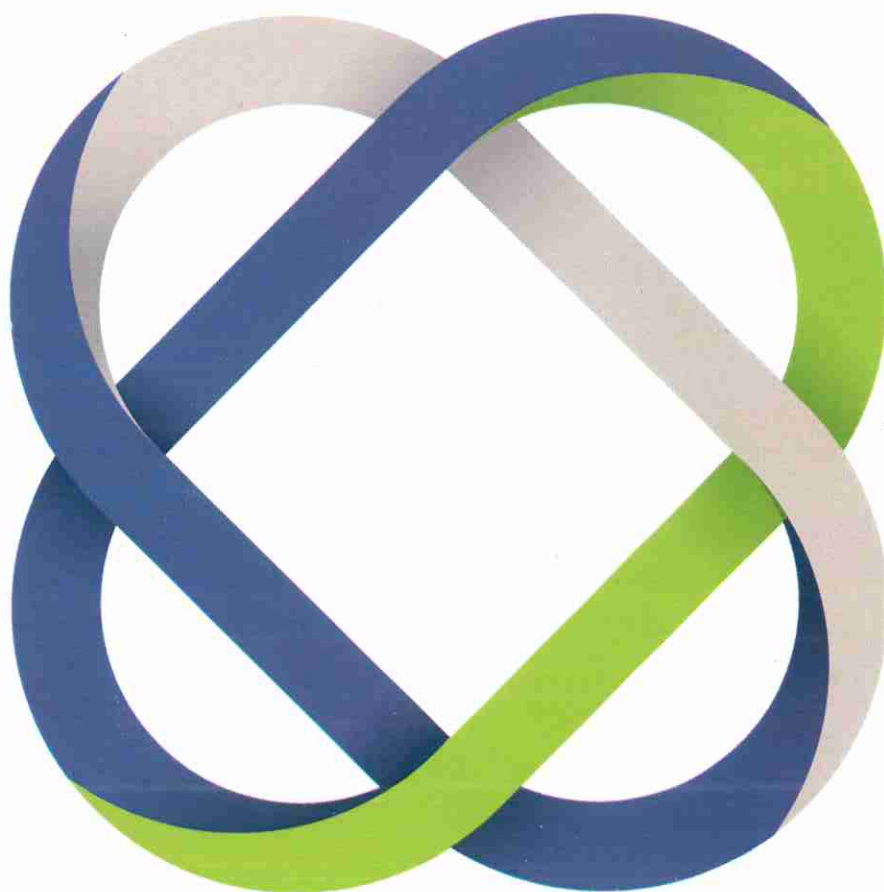


Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год

Москва | 2021



## Мнение

**ФБК**

Аудиторское заключение

№ 0000 от 1

ОГРН 1027700000000



## Дебиторская задолженность – пункт 6 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

ПАО «Трансфин-М» имеет остатки дебиторской задолженности контрагентов, занятых в сфере услуг финансового лизинга и сфере железнодорожных перевозок. Ряд таких контрагентов испытывает определенные финансовые трудности, и, следовательно, существует риск того, что указанные контрагенты не смогут погасить свою задолженность полностью или частично. Признание дебиторской задолженности сомнительной и определение величины резерва по сомнительному долгу основывается на определенных допущениях, а именно на оценке платежеспособности должника, количества дней просрочки, наличия обеспечения и вероятности погашения долга полностью или частично. В силу этого оценка дебиторской задолженности с учетом резерва по сомнительным долгам представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения дебиторской задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по сомнительным долгам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении дебиторской задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной дебиторской задолженности в целом по отрасли исходя из недавнего опыта. Мы также выполнили процедуры в отношении раскрытий, сделанных ПАО «Трансфин-М», в пункте 6 «Дебиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Трансфин-М» за 2020 год и Отчете эмитента ПАО «Трансфин-М» за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО «Трансфин-М» за 2020 год и Отчет эмитента ПАО «Трансфин-М» за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО «Трансфин-М» за 2020 год и Отчетом эмитента ПАО «Трансфин-М» за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Совета Директоров ПАО «Трансфин-М» и Комитета по аудиту Совета Директоров ПАО «Трансфин-М».

## Ответственность руководства, Совета Директоров и Комитета по аудиту Совета Директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство



считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

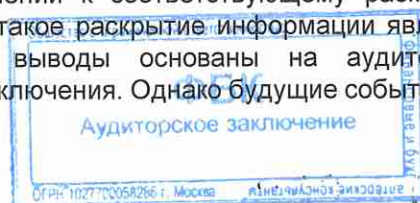
Совет Директоров ПАО «Трансфин-М» и Комитет по аудиту Совета Директоров ПАО «Трансфин-М» несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или





условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров и с Комитетом по аудиту Совета Директоров аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Директоров и Комитету по аудиту Совета Директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Директоров и Комитета по аудиту Совета Директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

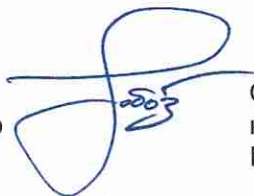


Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
На основании Устава  
квалификационный аттестат от 28.01.2013 г.  
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397



Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



С.А. Гобозов  
квалификационный аттестат от 28.12.2011 г.  
№ 02-000057, ОРНЗ 21706014385

Дата аудиторского заключения  
«03» марта 2021 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Публичное акционерное общество «ТрансФин-М» (ПАО «ТрансФин-М»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

107140, Россия, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС № 46 по г. Москве 17 сентября 2013 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2013 г. за основным государственным регистрационным номером 1137746854794.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2020 г.

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, строение 1, кв. ПОМ./ЭТ III/1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

ООО "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31 12 2020

76396169

7708797192

64.91

12247

16

384

ИНН

7701017140

ОГРН/

ОГРНИП

1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
3	Основные средства	1150	26 024	31 125	34 052
3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	59 415 494	72 503 975	104 007 565
4	Финансовые вложения	1170	47 554 843	1 375 285	4 780 273
15	Отложенные налоговые активы	1180	1 428 856	1 626 937	1 273 747
8	Прочие внеоборотные активы	1190	2 031 061	4 232 148	6 020 238
	Итого по разделу I	1100	110 456 278	79 769 470	116 115 875
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
5	Запасы	1210	552 213	946 375	1 563 645
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	60 398
6	Дебиторская задолженность	1230	10 520 165	14 511 871	18 445 987
4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	15 693 901	2 129 370	2 605 983
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 469 566	13 100 758	8 598 225
8	Прочие оборотные активы	1260	3 133 090	1 925 020	1 513 649
	Итого по разделу II	1200	31 368 935	32 613 394	32 787 887
	<b>БАЛАНС</b>	1600	141 825 213	112 382 864	148 903 762



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
9	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15 630 000	15 630 000	13 215 000
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2 770 000	2 770 000	1 685 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 357 551	16 964 820	7 869 750
	Итого по разделу III	1300	38 757 551	35 364 820	22 769 750
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
10	Заемные средства	1410	77 420 015	60 895 757	80 300 304
15	Отложенные налоговые обязательства	1420	845 165	702 902	1 013 204
	Итого по разделу IV	1400	78 265 180	61 598 659	81 313 508
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
10	Заемные средства	1510	19 015 991	9 151 227	39 834 376
12	Кредиторская задолженность	1520	5 069 905	5 369 513	4 121 024
	Доходы будущих периодов	1530	426 775	588 223	791 756
11	Оценочные обязательства	1540	289 810	310 422	73 348
	Итого по разделу V	1500	24 802 482	15 419 385	44 820 504
	<b>БАЛАНС</b>	1700	141 825 213	112 382 864	148 903 762

Руководитель

(подпись)

Анищенков Максим

Валерьевич

(расшифровка подписи)

15 февраля 2021 г.





# Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное

общество

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31 12 2020

76396169

7708797192

64.91

12247

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
13	Выручка	2110	36 564 305	66 702 457
13	Себестоимость продаж	2120	(22 014 958)	(45 301 487)
13	Валовая прибыль (убыток)	2100	14 549 347	21 400 970
13	Управленческие расходы	2220	(260 704)	(249 748)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	14 288 643	21 151 222
	Проценты к получению	2320	4 137 213	1 235 937
	Проценты к уплате	2330	(8 760 323)	(9 200 862)
14	Прочие доходы	2340	3 324 228	13 481 430
14	Прочие расходы	2350	(8 880 919)	(14 928 309)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 108 842	11 739 418
15	Налог на прибыль	2410	(716 112)	(2 644 347)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(375 769)	(3 307 839)
	отложенный налог на прибыль	2412	(340 343)	663 492
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 392 730	9 095 071



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 392 730	9 095 071

Руководитель

(подпись)

Анищенков Максим  
Валерьевич

(расшифровка подписи)

15 февраля 2021 г.





**Отчет об изменениях капитала**  
за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация <u>Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"</u>		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710004		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>		по ОКПО	31	12	2020
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>		ИНН	76396169		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД 2	7708797192		
		по ОКЕИ	64.91		
		по ОКОПФ / ОКФС	12247	16	
			384		

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3100	13 215 000	-	1 685 000	-	7 869 749	22 769 749
<u>За 2019 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	2 415 000	-	1 085 000	-	9 095 071	12 595 071
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	9 095 071	9 095 071
дополнительный выпуск акций	3214	2 415 000	-	1 085 000	X	X	3 500 000



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	15 630 000	-	2 770 000	-	16 964 820	35 364 820
<u>За 2020 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	3 392 730	3 348 330
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	3 392 730	3 348 330
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	15 630 000	-	2 770 000	-	20 357 551	38 757 551

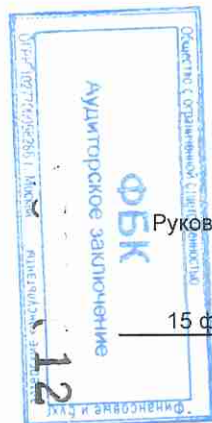




Форма 0710004 с.4

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Чистые активы	3600	39 184 326	35 953 042	23 561 506



Руководитель

(подпись)

15 февраля 2021 г.

Анищенко Максим

Валерьевич

(расшифровка подписи)



**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное

общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2020
76396169		
7708797192		
64.91		
12247		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	15 590 465	23 369 735
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	14 766 458	22 992 646
прочие поступления	4119	824 007	377 089
Платежи - всего	4120	(14 151 240)	(15 490 494)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 600 107)	(967 917)
в связи с оплатой труда работников	4122	(599 498)	(423 252)
процентов по долговым обязательствам	4123	(9 001 737)	(9 405 173)
налога на прибыль организаций	4124	(591 872)	(3 817 353)
налог на добавленную стоимость	4125	(83 999)	1 965 055
страховые взносы во внебюджетные фонды	4126	(125 614)	(79 710)
прочие платежи	4129	(1 148 413)	(2 762 144)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 439 225	7 879 241
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	37 040 145	60 533 852
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	20 579 284	41 601 197
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	2 286 294
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	13 438 351	15 206 190
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	3 022 510	1 440 171
Платежи - всего	4220	(75 881 699)	(17 964 467)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(5 357 549)	(10 932 777)
в связи с приобретением акции других организаций (долей участия)	4222	(11 368)	(2 334 402)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(62 598 923)	(4 697 288)
прочие платежи	4229	(7 913 859)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(38 841 554)	42 569 385



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	72 605 299	23 815 015
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	19 825 159	19 601 015
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	52 780 140	4 214 000
Платежи - всего	4320	(46 834 160)	(69 761 108)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(46 834 160)	(69 761 108)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	25 771 139	(45 946 093)
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	(11 631 190)	4 502 533
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	13 100 758	8 598 225
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	1 469 568	13 100 758

Руководитель

(подпись)

Анищенков Максим

Валерьевич

(расшифровка подписи)

15 февраля 2021 г.





**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)**  
**1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2020 г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)
	5110	за 2019 г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)
в том числе:													
Товарный знак	5101	за 2020 г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)
	5111	за 2019 г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)



**1.2. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5130	26	26	26
в том числе:				
Товарный знак	5131	26	26	26

Руководитель

(подпись)

15 февраля 2021 г.

Анищенков Максим

Валерьевич

(расшифровка подписи)



**2. Основные средства**  
**2.1. Наличие и движение основных средств**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2020 г.	86 191	(55 066)	14 413	(19 068)	9 657	(10 103)	-	-	81 536	(55 512)
	5210	за 2019 г.	82 905	(48 853)	9 643	(6 357)	4 868	(11 081)	-	-	86 191	(55 066)
в том числе:												
Офисное оборудование	5201	за 2020 г.	28 765	(25 373)	2 587	(333)	333	(1 583)	-	-	31 019	(26 624)
	5211	за 2019 г.	28 031	(22 549)	774	(40)	40	(2 864)	-	-	28 765	(25 373)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2020 г.	91 586 421	(19 940 336)	7 099 375	(19 111 095)	5 198 667	(5 947 958)	-	-	79 574 701	(20 689 627)
	5230	за 2019 г.	122 823 223	(23 622 614)	15 094 787	(46 327 640)	11 231 429	(7 552 800)	-	-	91 586 421	(19 940 336)
в том числе:												
Транспортные средства	5221	за 2020 г.	84 513 011	(19 094 922)	7 085 115	(18 941 571)	5 083 235	(5 657 758)	-	-	72 656 555	(19 669 445)
	5231	за 2019 г.	102 365 915	(19 934 942)	10 452 260	(28 305 164)	7 335 001	(6 494 982)	-	-	84 513 011	(19 094 922)





**2.2. Незавершенные капитальные вложения**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2020 г.	857 890	7 099 842	327 937	7 099 375	530 420
	5250	за 2019 г.	4 806 956	11 222 162	76 742	15 094 487	857 890

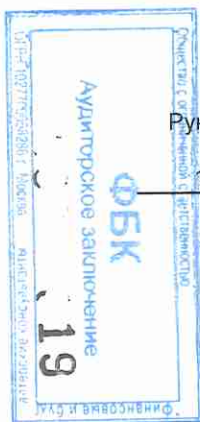
**2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации**

Наименование показателя	Код	за 2020 г.	за 2019 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	569 560



**2.4. Иное использование основных средств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	5 105 160	5 105 160	5 048 975
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	2 929 501	2 929 501	2 929 501



Руководитель

(подпись)

15 февраля 2021 г.

Анищенков Максим

Валерьевич

(расшифровка подписи)



### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2020 г.	2 454 727	(1 079 442)	47 276 551	(586 278)	-	-	(510 715)	49 145 000	(1 590 157)
	5311	за 2019 г.	6 143 378	(1 363 105)	2 746 902	(6 435 553)	-	-	283 663	2 454 727	(1 079 442)
в том числе:											
Вклады в УК других организаций	5302	за 2020 г.	458 320	-	1 533 543	-	-	-	-	1 991 863	-
	5312	за 2019 г.	409 927	-	2 334 402	(2 286 011)	-	-	-	458 320	-
Предоставленные займы	5303	за 2020 г.	1 866 007	(1 079 442)	45 743 008	(586 278)	-	-	(510 715)	47 022 737	(1 590 157)
	5313	за 2019 г.	2 963 774	(1 363 105)	412 500	(1 510 267)	-	-	283 663	1 866 007	(1 079 442)
Прочие финансовые вложения	5304	за 2020 г.	130 400	-	-	-	-	-	-	130 400	-
	5314	за 2019 г.	2 769 675	-	-	(2 639 275)	-	-	-	130 400	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020 г.	3 219 031	(1 089 661)	16 240 849	(2 371 974)	-	-	(304 344)	17 087 906	(1 394 005)
	5315	за 2019 г.	4 075 186	(1 469 203)	3 794 720	(4 650 875)	-	-	379 542	3 219 031	(1 089 661)
в том числе:											
Предоставленные займы	5306	за 2020 г.	3 173 142	(1 089 661)	8 267 319	(2 371 974)	-	-	(258 455)	9 068 487	(1 348 116)
	5316	за 2019 г.	3 821 124	(1 469 203)	3 742 386	(4 390 368)	-	-	379 542	3 173 142	(1 089 661)
Прочие финансовые вложения	5307	за 2020 г.	45 889	-	7 973 530	-	-	-	(45 889)	8 019 419	(45 889)
	5317	за 2019 г.	254 062	-	52 334	(260 507)	-	-	-	45 889	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020 г.	5 673 758	(2 169 103)	63 517 400	(2 958 252)	-	-	(815 059)	66 232 906	(2 984 162)
	5310	за 2019 г.	10 218 564	(2 832 308)	6 541 622	(11 086 428)	-	-	663 205	5 673 758	(2 169 103)

Руководитель

15 февраля 2021 г.

Анищенков Максим

Валерьевич

(подпись)

(расшифровка подписи)





**4. Запасы**  
**4.1. Наличие и движение запасов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)		себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2020 г.	946 375	-	306 515	(700 677)	-	-	X		552 213	-
	5420	за 2019 г.	1 563 645	-	994 831	(1 612 102)	-	-	X		946 375	-
Товары для перепродажи	5403	за 2020 г.	918 716	-	294 923	(691 788)	-	-	-		521 851	-
	5423	за 2019 г.	81 949	-	979 448	(142 681)	-	-	-		918 716	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5424	за 2019 г.	1 445 062	-	-	(1 445 062)	-	-	-		-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2020 г.	27 659	-	11 592	(8 889)	-	-	-		30 362	-
	5426	за 2019 г.	36 634	-	15 383	(24 359)	-	-	-		27 659	-

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись)

15 февраля 2021 г.

Анищенков Максим

Валерьевич

(расшифровка подписи)



**5. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2020 г.	4 232 148	-	2 407 160	-	(4 454 861)	-	(153 386)	-	-	-	2 184 447	(153 386)
	5521	за 2019 г.	6 589 996	(569 758)	5 488 003	-	(7 845 851)	-	569 758	-	-	-	4 232 148	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2020 г.	2 496 130	-	-	-	(580 837)	-	-	-	-	-	1 915 293	-
	5522	за 2019 г.	3 013 277	-	142 098	-	(659 245)	-	-	-	-	-	2 496 130	-
Авансы выданные	5503	за 2020 г.	1 736 018	-	2 407 160	-	(3 874 024)	-	(153 386)	-	-	-	269 154	(153 386)
	5523	за 2019 г.	3 576 719	(569 758)	5 345 905	-	(7 186 606)	-	569 758	-	-	-	1 736 018	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020 г.	16 834 670	(2 322 799)	58 571 143	-	(58 644 940)	-	(3 917 909)	-	-	-	16 760 873	(6 240 708)
	5530	за 2019 г.	21 142 528	(2 696 541)	101 928 713	-	(106 236 571)	-	373 742	-	-	-	16 834 670	(2 322 799)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2020 г.	13 499 461	(2 322 799)	45 703 557	-	(45 276 806)	-	(3 917 909)	-	-	-	13 926 212	(6 240 708)
	5531	за 2019 г.	16 832 425	(2 696 541)	84 998 567	-	(88 331 531)	-	373 742	-	-	-	13 499 461	(2 322 799)
Авансы выданные	5512	за 2020 г.	69 510	-	300 795	-	(306 314)	-	-	-	-	-	63 991	-
	5532	за 2019 г.	348 023	-	2 893 780	-	(3 172 293)	-	-	-	-	-	69 510	-
Прочая	5513	за 2020 г.	3 265 699	-	12 566 791	-	(13 061 820)	-	-	-	-	-	2 770 670	-
	5533	за 2019 г.	3 962 080	-	14 036 366	-	(14 732 747)	-	-	-	-	-	3 265 699	-
Итого	5500	за 2020 г.	21 066 818	(2 322 799)	60 978 303	-	(63 099 801)	-	(4 071 295)	X	X	X	18 945 320	(6 394 094)
	5520	за 2019 г.	27 732 524	(3 266 299)	107 416 716	-	(114 082 422)	-	943 500	X	X	X	21 066 818	(2 322 799)

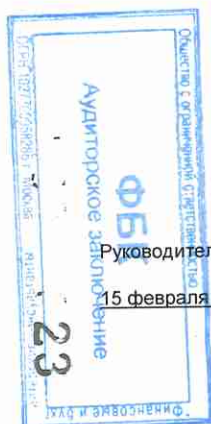


## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	8 231 024	1 836 930	2 948 589	625 790	2 823 619	127 078
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	7 622 243	1 836 930	2 948 589	625 790	2 823 619	127 078
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	608 781	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности											
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность		перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020 г.	5 369 513	25 413 714	-	(25 713 322)	-	-	-	-	5 069 905
	5580	за 2019 г.	4 121 024	41 536 745	-	(40 288 256)	-	-	-	-	5 369 513
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020 г.	40 346	9 576 338	-	(9 295 488)	-	-	-	-	321 196
	5581	за 2019 г.	667 936	14 640 417	-	(15 268 008)	-	-	-	-	40 346
авансы полученные	5562	за 2020 г.	1 378 959	5 796 260	-	(6 266 897)	-	-	-	-	908 322
	5582	за 2019 г.	297 727	10 876 171	-	(9 794 945)	-	-	-	-	1 378 959
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020 г.	3 258 177	9 043 039	-	(8 883 449)	-	-	-	-	3 417 767
	5583	за 2019 г.	926 701	15 235 563	-	(12 904 087)	-	-	-	-	3 258 177
прочая	5566	за 2020 г.	692 031	998 077	-	(1 267 488)	-	-	-	-	422 620
	5586	за 2019 г.	2 228 660	784 594	-	(2 321 223)	(37 540)	-	-	-	692 031
Итого	5550	за 2020 г.	5 369 513	25 413 714	-	(25 713 322)	-	X	X	X	5 069 905
	5570	за 2019 г.	4 121 024	41 536 745	-	(40 288 256)	-	X	X	X	5 369 513



Анищенков Максим  
Валерьевич  
(расшифровка подписи)

Руководитель  
(подпись)  
15 февраля 2021 г.



### 6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2020 г.	за 2019 г.
Материальные затраты	5610	15 072 762	35 778 748
Расходы на оплату труда	5620	597 588	387 578
Отчисления на социальные нужды	5630	118 601	85 851
Амортизация	5640	5 948 017	7 553 564
Прочие затраты	5650	277 990	1 495 746
Итого по элементам	5660	22 014 958	45 301 487
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	22 014 958	45 301 487

Руководитель

(подпись)

Анищенков Максим

Валерьевич

(расшифровка подписи)

15 февраля 2021 г.



## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	310 422	35 186	(55 798)	-	289 810

Руководитель

15 февраля 2021 г.

Анищенков Максим

Валерьевич

(подпись)

(расшифровка подписи)



# 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	11 557 736	13 755 936	33 754 265
Выданные - всего	5810	240 118 748	181 809 133	118 515 558

Руководитель

15 февраля 2021 г.

Анищенко  
Максим

(подпись) (расшифровка подписи)





## Содержание

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	3
3.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	9
4.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	10
5.	ЗАПАСЫ	11
6.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	12
7.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
8.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	16
9.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	17
10.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	19
11.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
12.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	29
13.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	30
14.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
15.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	31
16.	ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ	333
17.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	33
18.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	35
19.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.	45
20.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	45
21.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	45
22.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	54

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах  
ПАО «ТрансФин-М» за 2020 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ТрансФин-М» за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Открытое акционерное общество «ТрансФин-М» (далее «Общество» или «Организация») создано 17 сентября 2013 г. в результате реорганизации Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» в форме преобразования в открытое акционерное общество на основании Решения единственного участника ООО «ТрансФин-М» от 23 мая 2013 г. в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

При реорганизации к Обществу перешли все права и обязанности Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М». Эффект от реорганизации в размере 822 241 тыс. руб. был включен в увеличение нераспределенной прибыли в отчет об изменениях капитала по строке 3316 «Реорганизация юридического лица» оборотами 2013 года.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в ноябре 2014 года Общество было переименовано в Публичное акционерное общество «ТрансФин-М» (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации устава 2147748931230 от 20 ноября 2014 г.).

В соответствии с зарегистрированным Уставом Общества:

- полное фирменное наименование Общества на русском языке – Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»;
- сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке – ПАО «ТрансФин-М».

Юридический адрес Общества: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1, пом. II, эт. 1.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- все виды лизинга в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права;
- аренда железнодорожного транспорта и оборудования;
- аренда автомобильного транспорта, сухопутных транспортных средств и оборудования;
- аренда воздушных транспортных средств и оборудования;
- аренда строительных машин и оборудования.

Численность работающих сотрудников Общества на 31 декабря 2020 г. составила 147 человек (31 декабря 2019 г. - 157 человек; 31 декабря 2018 г. - 92 человека).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. состав Совета директоров и исполнительного органа Общества был представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Милюков Анатолий Анатольевич	Исполнительный директор НПФ «Благосостояние»
Корсаков Вадим Олегович	Заместитель Исполнительного директора НПФ «Благосостояние»
Барри Рурк	Членство в Совете директоров во многих компаниях, в штате нигде не состоит
Питер О'Браен	Членство в Совете директоров во многих компаниях, в штате нигде не состоит
Зотов Дмитрий Анатольевич	Генеральный директор ПАО «ТрансФин-М»
Льовчев Константин Михайлович	Начальник Департамента корпоративных финансов ОАО "РЖД"
Черкасов Константин Александрович	Руководитель департамента прямых инвестиций и недвижимости НПФ "Благосостояние"





По состоянию на 31 декабря 2019 г. состав Совета директоров и исполнительного органа Общества был представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Тайчер Алексей Роменович	Председатель Совета директоров, членство в Совете директоров АО «Титан», в штате нигде не состоит
Анищенков Максим Валерьевич	Генеральный директор ПАО «ТрансФин-М»
Голанд Александр Юрьевич	Первый заместитель Генерального директора ПАО «ТрансФин-М»
Благодатских Иван Александрович	Заместитель Генерального директора ПАО «ТрансФин-М»
Подколзин Андрей Михайлович	Генеральный директор ООО «Атлант»

По состоянию на 31 декабря 2020 г. состав Совета директоров и исполнительного органа Общества был представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Тайчер Алексей Роменович	Председатель Совета директоров
Анищенков Максим Валерьевич	Генеральный директор ПАО «ТрансФин-М»
Голанд Александр Юрьевич	Первый заместитель Генерального директора ПАО «ТрансФин-М»
Благодатских Иван Александрович	Заместитель Генерального директора ПАО «ТрансФин-М»
Ряцин Илья Петрович	Заместитель Генерального директора ПАО «ТрансФин-М» по работе горнодобывающих компаний

Члены Совета директоров владеют акциями Общества.

Настоящая отчетность была подписана 15 февраля 2021 г.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2020 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

У Общества имеются в наличии несколько зависимых и дочерних обществ, информация по которым раскрыта в примечании 4 данных пояснений. Общество подготовит консолидированную финансовую отчетность на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2020 год, которая будет заверена независимой аудиторской фирмой после ее утверждения руководством Общества.

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

### Непрерывность деятельности

Общество подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности, с учетом влияния коронавируса COVID-19 на свое финансовое положение.

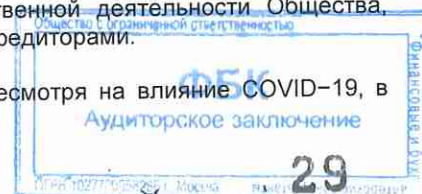
Общество считает, что распространение коронавируса и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Общество использовало обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Общество получило чистую прибыль за год, завершившийся 31 декабря 2020 года. Общество имеет положительные чистые активы как на 31 декабря 2020 года, так и на 31 декабря 2019 года.

Общество своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Общества, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

Общество считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на влияние COVID-19, в





соответствии с подходами, описанными ниже.

*О мерах, планирующихся Группой для противодействия негативным последствиям глобальной вспышки COVID-19 в части поддержания операционной деятельности*

Общество испытывает влияние мирового кризиса, спровоцированного вспышкой COVID-19, отражающегося на многих аспектах его деятельности. В том числе, кризис влияет на основные параметры деятельности Общества и в конечном счёте может оказать влияние на запланированные финансовые результаты. На деятельность Общества влияет снижение мирового производства и спроса, обусловленное пандемией, снижение цен на энергоносители, снижение погрузки угля, металлов, руды, некоторых других грузов. В результате снижается рыночный уровень доходности эксплуатации полувагонов, занимающих наибольшую долю в парке вагонов Общества, в т. ч. вагонов в оперировании и операционной аренде.

Стратегия Общества на рынке вагонов состоит в наращивании парка вагонов в управлении и снижении издержек за счёт эффекта масштаба, а также внедрения современных ИТ-решений. В рамках реализации стратегии заключен договор аренды парка вагонов (до 41 тыс. шт.) с государственной корпорацией развития ВЭБ.РФ, которая владеет долей в капитале железнодорожного оператора дочерней компании Общества – ООО «Атлант».

Кроме оперирования вагонами Общество оказывает услуги угледобывающим компаниям с использованием спецтехники, находящейся в собственности Общества. Ещё до начала пандемии отмечалось снижение спроса на уголь в западном направлении, пандемия способствовала большему падению спроса. В этих условиях операционная компания предпринимает энергичные действия, направленные на поиск новых заказчиков. Также компания развивает отношения с существующими клиентами, перераспределяет технику с разрезов, сокращающих добычу, на участки, где добыча угля остаётся эффективной, что позволяет сглаживать эффект от изменений мировой конъюнктуры. Ранее запущенные программы по сокращению издержек (проект по созданию собственного сервисного подразделения, приобретение дополнительной вспомогательной техники позволяют снизить риски и повысить конкурентоспособность подрядных работ по добыче угля, осуществляемых предприятиями Общества. Кроме того, Общество продолжает реализацию проекта, направленного на региональную диверсификацию деятельности – добыча угля на о. Сахалин на базе специально созданной компании. Поставки угля с острова осуществляются потребителям Юго-Восточной Азии без логистических проблем, обусловленных ограниченной пропускной способностью транссибирских маршрутов. Проект предусматривает получение государственной поддержки (субсидий Правительства Сахалинской области).

#### **Неопределенность оценочных значений**

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам и обесценению финансовых вложений;
- резерв под предстоящую оплату отпусков.

#### **Основные средства**

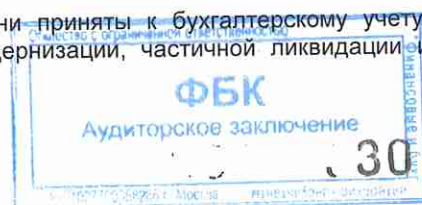
Для основных средств и доходных вложений в материальные ценности (основные средства, переданные по договорам операционной аренды и финансового лизинга с учетом на балансе лизингодателя) применяются схожие учетные политики.

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам при принятии их к учету. Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ПБУ 21/2008. Общество использует следующие сроки полезного использования по видам: офисное оборудование 2-10 лет, доходные вложения в материальные ценности (транспортные средства) 3-30 лет, доходные вложения в материальные ценности (прочее) 3-свыше 30 лет.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).





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

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

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

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

В соответствии с условиями Договоров лизинга основная часть основных средств, переданных в лизинг, подлежала учету на балансе лизингодателя (Общества), часть имущества, переданного в лизинг, подлежала учету на балансе лизингополучателей и передана на баланс лизингополучателей. Предметы лизинга, переданные на баланс лизингополучателей, не признаются амортизируемым имуществом у Общества и подлежат амортизации у лизингополучателей.

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

#### Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

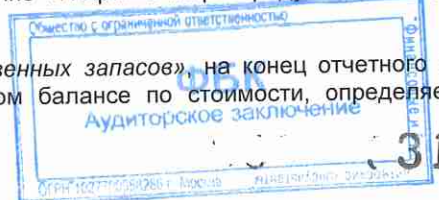
Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи.

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

В соответствии с п.п. 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (взвешенная оценка), исходя из среднемесячной фактической себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц. При отпуске материально-производственных запасов, относящихся к группе «Нефть и нефтепродукты», их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой





исходя из указанных выше способов оценки запасов.

Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов формируется в соответствии с п.5 ПБУ 5/01. На 31 декабря 2020 г. по оценке руководства Общества создание резерва не требовалось.

### **Дебиторская задолженность**

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (Пункт 70 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н).

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года переходят на следующий период.

### **Финансовые вложения**

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/2 «Учет финансовых вложений» относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

К финансовым вложениям не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Аналитический учет финансовых вложений ведется таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

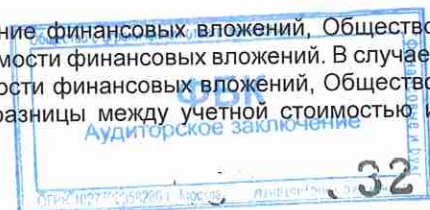
В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 финансовые вложения представляются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, Общество должно осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и





расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Общество образует указанный резерв за счет финансовых результатов организации в составе прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Общество имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

### **Доходы**

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

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

### **Расходы**

Управленческие и коммерческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

К управленческим расходам относятся затраты, которые непосредственно не связаны с выполнением работ, оказанием услуг, но необходимы для деятельности организации в целом: административно-управленческие расходы, арендная плата за имущество общего хозяйственного назначения, стоимость аудиторских и консультационных услуг, амортизация основных средств общего хозяйственного назначения, прочие аналогичные расходы.

Коммерческие расходы включают в себя суммы произведенных обществом расходов связанных с продажей услуг – расходы на рекламу, представительские расходы и т.д.

### **Учет расходов по займам и кредитам**

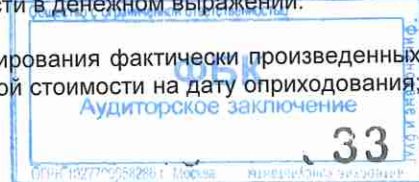
Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008. Накопленный купонный доход или проценты (далее – НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации, как кредиторская задолженность. НКД по выпущенным облигациям отражается в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления. Дополнительные расходы по займам и кредитам, по выпуску собственных облигаций предварительно учитываются как расходы будущих периодов включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа, обращения облигаций.

Расходы по оплате аудиторского заключения для регулятора рынка ценных бумаг, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

### **Способы оценки имущества**

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования;





имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

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

### **Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков**

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **Свернутое отражение денежных потоков**

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги); б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях; г) оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; б) покупка и перепродажа финансовых вложений; в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

#### **Учет денежных потоков в иностранной валюте**

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

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

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

#### **Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте**

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

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена финансовая отчетность. Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Аудиторское заключение

34



Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

Доллар США – 73,8757 рублей;

Евро – 90,6824 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

Доллар США – 61,9057 рублей;

Евро – 69,3406 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2018 г. составил:

Доллар США - 69,4706 рублей;

Евро - 79,4605 рублей.

#### Иное

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

Авансы, выданные на приобретение основных средств и доходных вложений в материальные ценности (т.е. на приобретение внеоборотных средств), включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». В соответствии с письмом Министерства финансов Российской Федерации от 15 октября 2003 г. № 16-00-14/316 такие авансы, являясь обязательствами поставщика по отгрузке продукции, не рассматриваются в качестве задолженности, по которой образуется резерв по сомнительным долгам.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

#### Изменения в учетной политике

Изменения в законодательстве не оказали существенного влияния на учетную политику организации. Организация не планирует вносить существенные изменения в учетную политику на 2021 год по сравнению с 2020 годом за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с вступлением в силу ФСБУ 5/2019 «Запасы» не окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

### **3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ**

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу. Остатки и обороты по основным средствам в течение 2020, 2019 и 2018 года были незначительными.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа составила 27 438 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 33 092 тыс. руб., 31 декабря 2018 г.: 27 147 тыс. руб.).

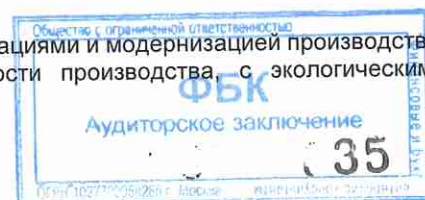
Основные средства на сумму 50 660 661 тыс. руб. заложены в качестве обеспечения по банковским кредитам (см. Примечание 18) по состоянию на 31.12.2020 г. (31 декабря 2019 г.: 51 850 718 тыс. руб., 31 декабря 2018 г.: 62 199 409 тыс. руб.) Расходы по кредитам и займам не были капитализированы в 2020, 2019 и в 2018 годах.

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2020 г. включают объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации, на сумму 0 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2018 г.: 153 138 тыс. руб.).

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

На 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г., 31 декабря 2018 г. остатки по счетам «незавершенного строительства» включены в строку 1160 бухгалтерского баланса.

В 2020, 2019 и 2018 годах Общество не несло затраты, связанные с инновациями и модернизацией производства, в частности, с нанотехнологиями, с повышением энергоэффективности производства, с экологическими новациями и др.





#### 4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к балансу.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила (тыс. руб.):

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
<b>Долгосрочные финансовые вложения</b>			
<b>Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется</b>			
Доля в уставном капитале ООО "ЛОКОТЕХ-ЛИЗИНГ" / ООО «ТМХС-Лизинг» (25,1%/ 25,1%/ 25,1%)	16 923	16 923	16 923
АО «ТФМ-Транс» (100%/ 50%/ 50%)	10	5	5
АО «ТФМ-Гарант» (0%/ 0%/ 100%)	–	–	10
TFM SHIPPING (100%/ 100%/ 100%)	531	531	531
TFM AVIATION (100%/ 100%/ 100%)	76 407	76 407	76 407
АО «ТИТАН» (100/100%/19%)	47 614	47 614	2
ЗАО «ТФМ-Транссервис» (100%/ 50%/ 0%)	10	5	–
ООО «ТФМ-Оператор» (100%/ 100%/ 10%)	309 709	309 709	309 700
ООО «ТФМ-Якутия» (100%/ 100%/ 0%)	5 000	5 000	5 000
ООО «ТФМ-Спецтехника» (100%/90%/ 50%)	1 535 650	2 117	1 350
ООО «Атлант» (75%/ 75%/ 0%)	9	9	–
<b>Итого</b>	<b>1 991 863</b>	<b>458 320</b>	<b>409 928</b>
<b>Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется</b>			
Заем (ОАО «Курганмашзавод»)	–	412 500	–
Заем («TFM AVIATION»)	–	374 065	1 600 669
Вексель (ООО «ТФМ-Оператор»)	–	–	2 633 395
Депозитный вклад АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	130 400	130 400	136 281
Заем (АО «ТФМ-Гарант»)	45 432 580	–	–
<b>Итого</b>	<b>45 562 980</b>	<b>916 965</b>	<b>4 370 345</b>
<b>Итого долгосрочные вложения</b>	<b>47 554 843</b>	<b>1 375 285</b>	<b>4 780 273</b>
<b>Краткосрочные финансовые вложения</b>			
Депозитный вклад БАНК ВТБ (ПАО)	7 913 859	–	–
Заем (ОАО «Курганмашзавод»)	375 000	418 334	–
Заем (АО «ТФМ-Транс»)	960 000	–	–
Заем (АО «ТФМ-Гарант»)	5 213 438	–	–
Заем («TFM AVIATION»)	–	126 959	–
Заем (ООО «РАФ-Лизинг»)	–	–	33
Заем (ООО «Сибирская инвестиционная группа»)	–	179 562	92 084
Заем (ООО «Первый завод»)	–	1 973	238 619
Заем (ООО «Атлант»)	–	1 098 178	1 098 178
Заем (ООО «КОНТРОЛ лизинг»)	–	–	100 437
Заем (ООО «ТРАНСМОРФЛОТ»)	1 160 705	–	394 261
Займы (ООО «ССО»)	–	–	90 850
Заем (ООО «ТФМ-Спецтехника»)	–	34 103	–
Заем (ООО «ТФМ-Сервис»)	–	9 009	–
Заем (ООО «ТФМ-Восток»)	–	33 333	–
Требование к ООО "ГК Сибирский угольный альянс"	59 671	–	–
Требование к ООО "Альянс Контейнер"	–	13 339	13 380
Требование к ООО "Кузбасс Майнинг"	–	158 563	469 669
Требование к ООО "ТрансГруз"	–	–	15 687
Требование к ООО "Горные технологии"	–	4 930	34 430
Требование к ООО «Северная Грузовая компания»	–	26 997	–
Требование к ООО "ЗапСиб-Транссервис"	–	612	612
Прочие	11 228	23 478	57 743
<b>Итого краткосрочные финансовые вложения</b>	<b>15 693 901</b>	<b>2 129 370</b>	<b>2 605 983</b>



По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Контрагент	2020 г.	Срок погашения
Заем (ОА «ТФМ-Гарант»)	5,95-6,25%	12 февраля 2028
Заем (ООО «ТрансМорФлот»)	11%	15 марта 2021
Заем (АО «ТФМ-Транс»)	8%	01 февраля 2021
Требование (ООО «ГДК Сибирский Угольный Альянс»)	10%	Согласно графика в течение 2021
Заем (ОАО «Курганмашзавод»)	8,50%	01 ноября 2021
Депозитный вклад БАНК ВТБ (ПАО)	5,9-7,9%	В зависимости от срока погашения обязательств

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Контрагент	2019 г.	Срок погашения
Заем TFM-Aviation	5%	18 декабря 2025
Заем (ОАО «Курганмашзавод»)	8,50%	01 ноября 2021
Заем ООО "Атлант"	10,50%	31 декабря 2020
Заем (ООО «ТФМ-Спецтехника»)	14%	31 декабря 2020
Заем (ООО «ТФМ-Сервис»)	13%	30 июня 2020
Заем (ООО «ТФМ-Восток»)	11,50%	31 мая 2020
Заем (ООО "Сибирская Инвестиционная Группа")	11-14%	31 декабря 2020

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Контрагент	2018 г.	Срок погашения
Заем TFM-Aviation	5%	18 декабря 2025
Займы ООО "Первый завод"	20%	31 декабря 2019
Заем ООО "Атлант"	10,5%	22 октября 2019
Займы ООО "КОНТРОЛ лизинг"	14,5%	31 октября 2019
Займы ООО "СпецСвязьОборудование"	12%	31 марта 2019
Заем ООО "ТРАНСМОФЛОТ"	5,1%	31 марта 2019
Заем ООО "Сибирская Инвестиционная Группа"	14%	08 апреля 2019
Векселя (ООО «ТФМ-Оператор»)	12,5-14,1%	по предъявлению, но не ранее 31 марта 2020 – 30 июня 2034 (ежеквартально)

Движение резервов под обесценение финансовых вложений за 2020 и 2019 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв под обесценение финансовых вложений
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>4 383 058</b>
Начисление резерва за год	1 087 521
Списание за счет резерва	(1 457 542)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(1 843 934)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 169 103</b>
Начисление резерва за год	1 101 166
Списание за счет резерва	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(285 956)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>2 984 313</b>

На 31 декабря 2020 г. сумма предоставленных займов в размере 1 590 157 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 1 580 465 тыс. руб., 31 декабря 2018 г.: 3 345 862 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте, преимущественно в долларах США.

## 5. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Материально-производственные запасы, переданные в залог, по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов отсутствуют.





## 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к балансу.

Движение резервов по сомнительной задолженности за 2020 и 2019 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв по дебиторской задолженности (стр. 1230)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 266 299</b>
Начисление резерва за год	3 635 853
Списание за счет резерва	(3 035 673)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(1 543 680)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 322 799</b>
Начисление резерва за год	5 865 436
Списание за счет резерва	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(1 794 141)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>6 394 094</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 509 833 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 969 923 тыс. руб.; на 31 декабря 2018 г.: 1 812 386 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте (в долларах США и Евро).

## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	621 559	10 039 416	3 054 261
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках, тыс. руб.	308 007	250	13
<b>Итого денежные средства, тыс. руб.</b>	<b>929 566</b>	<b>10 039 666</b>	<b>3 054 274</b>
Денежные эквиваленты, тыс. руб.	540 000	3 061 092	5 543 951
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.</b>	<b>1 469 566</b>	<b>13 100 758</b>	<b>8 598 225</b>

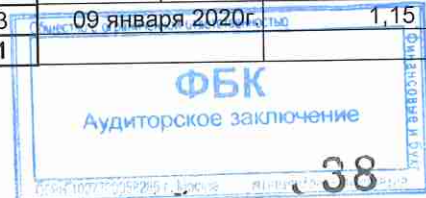
У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. денежные эквиваленты Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2020 г.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2020 г.	Срок погашения	Процентная ставка, %
МКБ	94 000	-	11 января 2021г.	2,50
АБ "РОССИЯ"	446 000	-	11 января 2021г.	4,01
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>540 000</b>	<b>-</b>		

По состоянию на 31 декабря 2019 г. денежные эквиваленты Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2019 г.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2019 г.	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЕАБР	500 000	78	09 января 2020г.	5,7
Банк ВТБ ПАО	835 000	78	09 января 2020г.	5,7
МКБ	1 000 000	162	09 января 2020г.	5,9
АКБ Абсолют Банк	725 721	23	09 января 2020г.	1,15
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>3 060 751</b>	<b>341</b>		





По состоянию на 31 декабря 2018 г. денежные эквиваленты Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2018 г.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2018 г.	Срок погашения	Процентная ставка, %
Альфа-Банк ОАО	920 000	333	09 января 2019г.	6,6
Банк ВТБ ПАО (Новый)	500 000	397	10 января 2019г.	7,25
Сбербанк России ПАО	1 900 000	573	10 января 2019г.	5,5
Россия Банк АК ОАО Центр.филиал	600 000	375	11 января 2019г.	7,6
Кредит Европа Банк	255 895	58	14 января 2019г.	2,75
ЭКСПОБАНК	355 000	298	15 января 2019г.	7,65
Совкомбанк	1 009 600	1 422	17 января 2019г.	7,35
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>5 540 495</b>	<b>3 456</b>		

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 1 527 464 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение № 31/19 от 28.05.2019 г. об общих условиях проведения кредитных сделок	1 000 000	134 776	Дата возврата каждого кредита, выданного в рамках настоящего Соглашения, составляет 90 (девяносто) календарных дней с даты получения кредита, кредитная линия открыта до 28.05.2021 Кредиты в рамках данного Генерального соглашения предоставляются Заемщику на следующие цели: финансирование затрат, связанных с оказанием услуг финансового и операционного лизинга. Заемщик не может использовать кредиты, предоставляемые в рамках настоящего Соглашения, на следующие цели: а) предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от третьих лиц; с) осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.
ООО "Экспобанк"	КД №49/20 от 13.08.2020г.	724 500	97 808	Кредит предоставляется Заемщику на следующие цели: приобретение 200 (Двухсот) крытых вагонов (модель 11-6874) по Договору купли-продажи № ТЗК ОВК-271-53-20 от 31.07.2020г., заключенному с Обществом с ограниченной ответственностью «Торгово-Закупочная Компания ОВК» (ИНН 7705337207). Заемщик обязуется использовать кредит только на цели, указанные в настоящем пункте Договора. Банк имеет право осуществлять контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных Заемщику
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг от 20.11.2020	1 000 000	630 000	нет
Евразийский банк развития	Рамочное соглашение о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 85 от 27 июня 2017 года	664 881	664 881	Срок транша не может быть менее 3 (трех) месяцев и не более 6 (шести) месяцев с даты выдачи транша. Срок Соглашения до 27 июня 2022 года, кредит доступен в течение всего срока действия Соглашения. Кредит предоставляется на возобновляемой основе, кредит предоставляется на финансирование затрат по сделкам купли-продажи, предусматривающим поставку имущества и техники. Средства кредита, но не более 25% кредита могут быть направлены Заемщиком на фондирование Заемщиком уже профинансированных сделок, при условии, что сделка была совершена не более 6 (шести) месяцев до даты выдачи нового Транша.
<b>ИТОГО</b>			<b>1 527 464</b>	



По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 4 378 145 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО "Альфа-Банк"	Соглашение №01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14.10.2014 г.	3 000 000	440 645	<p>Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего 01 января 2020г., включая последний день срока. После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются.</p> <p>Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 12 (Двенадцати) месяцев.</p> <p>Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств.</p> <p>Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1 Соглашения, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в настоящем пункте 2.4.1 Соглашения.</p> <p>Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 2.7.1 Соглашения.</p>
АО "Альфа-Банк"	КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №01M02L об открытии возобновляемой кредитной линии в российских рублях от 25.09.2017 г.	8 500 000	90 797	<p>Кредиты могут быть предоставлены Заемщику в течение Срока действия Кредитной линии по «01» января 2020г. включительно на срок не более 24 (Двадцати четырех) месяцев.</p> <p>Предоставление Кредитов производится при отсутствии просроченной задолженности по процентам и другим платежам, предусмотренным настоящим Соглашением.</p> <p>В случае невыполнения обязательств, указанных в подпункте 4.8.1.1. Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках Соглашения, а также вправе предъявить требование о погашении части задолженности по Кредитам, предоставленным в рамках Соглашения, превышающую установленные ограничения, а Заемщик обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения требования Кредитора погасить указанную часть задолженности.</p> <p>В случае нарушения обязательств, указанных в подпунктах 4.8.1.2, 4.8.1.3, 4.8.1.4 Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках Соглашения до момента устранения нарушения, а также Кредитор вправе требовать уплаты Заемщиком неустойки, указанной в статье 6 Соглашения.</p>
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	Кредитный договор № 143кв/19 от 24.06.2019 г.	3 467 030	346 703	<p>2.2. Цели кредита:</p> <p>Цель 1 - финансирование расходов, связанных с приобретением предметов лизинга с целью их дальнейшей передачи в финансовую и/или операционную аренду лизингополучателям;</p> <p>Цель 2 - финансирование хозяйственной деятельности, в том числе уплата налогов и иных обязательных платежей.</p> <p>Кредит не может быть использован на следующие цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- погашение обязательств Заемщика перед Кредитором и другими кредитными организациями;</li> <li>- предоставление и погашение займов третьим лицам;</li> <li>- приобретение и погашение векселей третьих лиц;</li> <li>- приобретение эмиссионных ценных бумаг третьих лиц;</li> <li>- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;</li> <li>- пополнение счетов в других кредитных учреждениях.». Кредит доступен до 23.06.2020</li> </ul>
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение № 31/19 от 28.05.2019 г. об общих условиях проведения кредитных сделок	500 000	500 000	<p>Дата возврата каждого кредита, выданного в рамках настоящего Соглашения, составляет 90 (девяносто) календарных дней с даты получения кредита, кредитная линия открыта до 28.05.2021</p> <p>Кредиты в рамках данного Генерального соглашения предоставляются Заемщику на следующие цели:</p> <p>финансирование затрат, связанных с оказанием услуг финансового и операционного лизинга. Заемщик не может использовать кредиты, предоставляемые в рамках настоящего Соглашения, на следующие цели:</p> <p>а) предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от третьих лиц; с) осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.</p>

Аудиторское заключение

40



Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
Евразийский банк развития	Кредитный договор № 83 от 30.05.19г	5 000 000	3 000 000	Срок транша не может быть менее 3 (трех) месяцев и не более 6 (шести) месяцев с даты выдачи транша. Срок Соглашения до 27 мая 2025, кредит доступен до 29 мая 2020 года. Кредит предоставляется на возобновляемой основе, кредит предоставляется на финансирование затрат по сделкам купли-продажи, предусматривающим поставку
ИТОГО			4 378 145	

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 5 241 032 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2018 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО "Альфа-Банк"	Соглашение №01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14.10.2014 г.	3 000 000	3 000 000	Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего 01 января 2020г., включая последний день срока. После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются. Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 12 (Двенадцати) месяцев. Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств. Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1 Соглашения, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в настоящем пункте 2.4.1 Соглашения. Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 2.7.1 Соглашения.
АО "Альфа-Банк"	КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №01M02L об открытии возобновляемой кредитной линии в российских рублях от 25.09.2017 г.	8 500 000	90 797	Кредиты могут быть предоставлены Заемщику в течение Срока действия Кредитной линии по «01» января 2020г. включительно на срок не более 24 (Двадцати четырех) месяцев. Предоставление Кредитов производится при отсутствии просроченной задолженности по процентам и другим платежам, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае невыполнения обязательств, указанных в подпункте 4.8.1.1. Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках Соглашения, а также вправе предъявить требование о погашении части задолженности по Кредитам, предоставленным в рамках Соглашения, превышающую установленные ограничения, а Заемщик обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения требования Кредитора погасить указанную часть задолженности. В случае нарушения обязательств, указанных в подпунктах 4.8.1.2, 4.8.1.3, 4.8.1.4 Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках Соглашения до момента устранения нарушения, а также Кредитор вправе требовать уплаты Заемщиком неустойки, указанной в статье 6 Соглашения.
АО "ИШ-Банк"	Договор о предоставлении кредитной линии с лимитом задолженности №27-КЛ-3/8 от 06.09.2018	525 000	525 000	Целевое использование Кредита: пополнение оборотных средств; включая, но не ограничиваясь, исполнение обязательств по оплате перед поставщиками и/или перед покупателями. Кредитор вправе отказать в выдаче Транша в следующих случаях: отсутствия документов, подтверждающих целевое использование денежных средств по настоящему Договору; получения Заявления в срок, превышающий Период доступности Кредита (по истечении 13 (Тринадцать) месяцев с даты заключения Договора); наличия на дату получения Заявления любого Случая неисполнения обязательства.
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение № 13/17 от	500 000	500 000	Дата возврата каждого кредита, выданного в рамках настоящего Соглашения, составляет 90 (девяносто) календарных дней с даты получения кредита, но не позднее «10» апреля 2019 года.

41



Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2018 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
	14.04.2017 г. об общих условиях проведения кредитных сделок			Кредиты в рамках данного Генерального соглашения предоставляются Заемщику на следующие цели: финансирование затрат, связанных с оказанием услуг финансового и операционного лизинга. Заемщик не может использовать кредиты, предоставляемые в рамках настоящего Соглашения, на следующие цели: а) предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от третьих лиц; с) осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.
АО "ВБРР"	Договор об открытии кредитной линии № 1874-К-17 от 11.10.2017 г.	500 000	500 000	Предоставление кредитов прекращается за 90 дней до 11.10.2019г. Заемщик обязуется использовать кредитные средства на пополнение оборотных средств, при этом не направлять кредитные средства на: - приобретение и погашение векселей; - предоставление займов третьим лицам; - погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от Кредитора и/или третьих лиц; - погашение Заемщиком обязательств других заемщиков; - приобретение и погашение ценных бумаг, в том числе, приобретение паев паевых инвестиционных фондов; - осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; - выплату доходов/ дивидендов участникам/ акционерам Заемщика; - размещение средств на депозитах в иных банках; - на оплату лизинговых платежей.
Евразийский банк развития	Рамочное соглашение о предоставлении кредитной линии № 85 от 27.06.2017	625 235	625 235	Срок транша не может быть менее 3 (трех) месяцев и не более 6 (шести) месяцев с даты выдачи транша. Срок Соглашения до 27 июня 2022 года, кредит доступен в течение всего срока действия Соглашения. Кредит предоставляется на возобновляемой основе, кредит предоставляется на финансирование затрат по сделкам купли-продажи, предусматривающим поставку имущества и техники. Средства кредита, но не более 25% кредита могут быть направлены Заемщиком на фондирование Заемщиком уже профинансированных сделок, при условии, что сделка была совершена не более 6 (шести) месяцев до даты выдачи нового Транша.
Итого, тыс. руб.			5 241 032	

В 2020, 2019 и 2018 годах Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

## 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На отчетную дату прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	115 768	—	1 736 018	—	3 006 961	—
Дебиторская задолженность по лизинговым платежам по договорам, учитываемым на балансе лизингополучателя	1 915 293	—	2 496 130	—	3 013 277	—
НДС с авансов полученных	—	135 494	—	230 599	—	50 235
НДС с товаров отгруженных	—	—	—	—	—	273 697
Расходы на страхование имущества	—	108 719	—	103 941	—	139 569
Расходы на страхование помимо страхования имущества	—	3 501	—	124	—	6 358
Расходы, связанные с выпуском и размещением облигаций	—	1 505	—	15 078	—	17 246
Депозит по аренде	—	44 585	—	19 815	—	19 815
Суммы претензий поставщикам и лизингополучателям	—	19 240	—	19 240	—	19 832

Аудиторское заключение

Виды активов	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	—	4 407	—	7 088	—	11 671
Расходы на деповские и капитальные ремонты	—	2 714 134	—	1 529 133	—	975 226
Обеспечительный платеж	—	101 503	—	—	—	—
Прочие активы	—	1	—	1	—	—
<b>Итого</b>	<b>2 031 061</b>	<b>3 133 090</b>	<b>4 232 148</b>	<b>1 925 021</b>	<b>6 020 238</b>	<b>1 513 649</b>

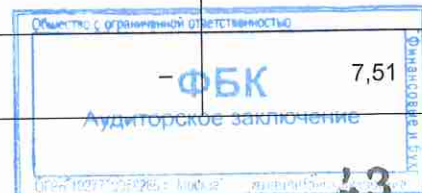
## 9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В обращении находится следующее количество акций:

	Количество акций в обращении		Уставный капитал (тыс. руб.)	Акции дополнительного выпуска (тыс. руб.)	Добавочный капитал (тыс. руб.)
	Привилегированные акции	Обыкновенные акции			
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	—	132 150 000 000	13 215 000	—	1 685 000
Эмиссия акций	—	24 150 000 000	2 415 000	—	1 085 000
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	—	156 300 000 000	15 630 000	—	2 770 000
Эмиссия акций	—	—	—	—	—
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	—	156 300 000 000	15 630 000	—	2 770 000

Акционерами общества на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 г. являются:

Владелец акций	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	Доля, %		
Публичное акционерное общество "Объединенные Кредитные Системы"	—	—	25,82
Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Спектр"	—	—	11,73
Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал" Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций "РВМ Русский Транзит"	—	—	14,58
Войтов Виктор Германович	—	—	0,01
Акционерное общество "Управляющая Компания ТРИНФИКО" Д.У. пенсионными резервами НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ" (УН33024)	—	—	5,81
Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. пенсионными резервами НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ" 25/ДУ	—	—	4,96
Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Технологический"	—	—	1,37
Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "РВМ Капитальный"	—	—	4,60
Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Дельта» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	—	—	19,53
Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» Д.У. Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Темп» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	—	—	4,08
Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» Д.У. Закрытый паевой инвестиционный фонд	—	—	7,51





Владелец акций	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	Доля, %		
долгосрочных прямых инвестиций «Темп» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»			
Акционерное общество «ТФМ-Гарант»	100	100	–
Итого	100	100	100

На 31 декабря 2020 г. бенефициарным владельцем Общества является Тайчер Алексей Роменович (на 31 декабря 2019 г. бенефициарными владельцами Общества являются Тайчер Алексей Роменович, Анищенко Максим Валерьевич, Голанд Александр Юрьевич, Благодатских Иван Александрович; на 31 декабря 2018 г.: некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»).

03 декабря 2019 года Общество завершило конвертацию процентных конвертируемых биржевых облигаций серии 29 в количестве 3 500 000 штук в обыкновенные акции в соответствии с условиями выпуска, согласно которым 1 облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 0,1 руб. Общая номинальная стоимость дополнительных акций, сформированных в результате конвертации, составляет 2 415 000 тыс. руб. По строке 1350 «Добавочный капитал» в разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года отражен эмиссионный доход на сумму 1 085 000 тыс. руб., возникший при конвертации облигаций. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком РФ 01 ноября 2019 г.

08 октября 2018 года Общество завершило конвертацию процентных конвертируемых биржевых облигаций серии 28 в количестве 3 500 000 штук в обыкновенные акции в соответствии с условиями выпуска, согласно которым 1 облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 0,1 руб. Общая номинальная стоимость дополнительных акций, сформированных в результате конвертации, составляет 2 415 000 тыс. руб. По строке 1350 «Добавочный капитал» в разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года отражен эмиссионный доход на сумму 1 085 000 тыс. руб., возникший при конвертации облигаций. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком РФ 10 сентября 2018 г.

15 декабря 2017 года Общество завершило конвертацию процентных конвертируемых биржевых облигаций серии 27 в количестве 3 000 000 штук в обыкновенные акции в соответствии с условиями выпуска, согласно которым 1 облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 8 000 обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 0,1 руб. Общая номинальная стоимость дополнительных акций, сформированных в результате конвертации, составляет 2 400 000 тыс. руб. По строке 1350 «Добавочный капитал» в разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года отражен эмиссионный доход на сумму 600 000 тыс. руб., возникший при конвертации облигаций. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком РФ 27 ноября 2017 г.

28 декабря 2017 года Общество завершило размещение по закрытой подписке дополнительного выпуска обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб. в количестве 30 000 000 тыс. штук. Цена размещения за 1 акцию составила 0,1 руб. Общая сумма денежных средств, внесенных в оплату всех размещенных акций составила 3 000 000 руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком РФ 27 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 года государственная регистрация всех изменений в уставных документах Общества не была завершена. 20 февраля 2018 года в Едином государственном реестре юридических лиц зарегистрированы изменения в уставе Общества, согласно которым уставный капитал Общества составляет 10 800 000 тыс. руб.

Количество акций, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2020 г., составило: 156 300 000 000 шт. (31 декабря 2019 г. – 156 300 000 000 штук, 31 декабря 2018 г. – 132 150 000 000 штук).

Номинальная стоимость акций Общества, находящихся в собственности Общества, его дочерних и зависимых обществ по состоянию на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г., 31 декабря 2018 г. равна 0,1 руб.

Общество в праве ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами Общества. Согласно российскому законодательству Общество распределяет чистую прибыль между акционерами Общества согласно бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2020 г. чистая нераспределенная прибыль Общества согласно РПБУ составила 20 313 151 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 16 964 820 тыс. руб.; на 31 декабря 2018 г.: 7 869 722 тыс. руб.) В 2020 и 2019 годах Общество не распределяло прибыль для выплаты акционерам (в 2018 году было произведено распределение прибыли за 2017 год: 345 600 тыс. руб.; в 2018 году было произведено распределение прибыли за предшествующие годы: 1 902 960 тыс. руб.).





## 10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

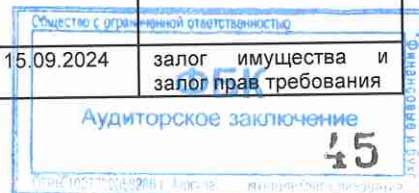
Заемные средства по состоянию на отчетную дату включали:

	2020 г.		2019 г.		2018 г.	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	8 309 780	13 922 671	381 008	14 265 304	2 778 824	52 774 940
Облигации	1 672 447	69 647 220		51 979 598	-	62 578 663
Прочие займы	2 869 790		3 406 294		2 001 339	-
Начисленные проценты	936 226	(922 127)	1 122 890	(1 108 110)	1 388 807	(1 387 893)
Текущая часть долгосрочных обязательств	5 227 749	(5 227 749)	4 241 035	(4 241 035)	33 665 406	(33 665 406)
<b>Итого</b>	<b>19 015 991</b>	<b>77 420 015</b>	<b>9 151 227</b>	<b>60 895 757</b>	<b>39 834 376</b>	<b>80 300 304</b>

Сумма расходов по займам и кредитам, включенным в отчет о финансовых результатах, за период 2020 года составила 8 760 323 тыс. руб. (за период 2019 года: 9 200 862 тыс. руб., за период 2018 года: 12 955 896 тыс. руб.).

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

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ОАО "АБ "Россия"	146 939		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 8,50%	31.10.2023	залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	332 751		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	21.10.2022	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	62 434		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	384 487		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	30.06.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "ЮниКредит Банк"	951 963		8,70%	28.05.2021	залог имущества
ПАО "Сбербанк России"	941 920		10,80%	20.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	340 997		8,90%	25.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 671 461		ключевая ставка ЦБ РФ + 3,50% = 7,75%	25.10.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	375 100		8,00%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	572 450		8,25%	26.12.2024	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	1 185 184		8,00%	27.02.2025	залог имущества и залог прав требования
Банк "СОЮЗ" (АО)	101 418		ключевая ставка ЦБ РФ + 2%, но не менее 9,5% = 8,00%	26.03.2022	залог имущества и залог прав требования
ЕАБР	1 004 045		10,15%	25.07.2022	залог имущества и залог прав требования
	310 300		10,15%	14.12.2022	
	102 740		10,15%	26.12.2022	
	857 699		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,75%	05.04.2023	
	1 423 241		Ставка доходности до	15.09.2024	залог имущества и залог прав требования

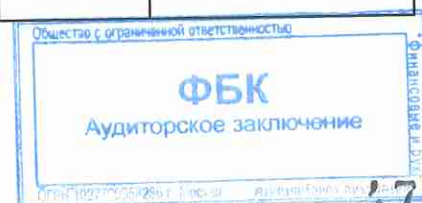


Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
			погашения однолетних государственных облигаций Российской Федерации, определяемая как среднее арифметическое значение 22 (двадцати двух) последних по состоянию на соответствующую Дату определения процентной ставки 1 или 2 значений кривой бескупонной доходности государственных облигаций Российской Федерации со сроком до погашения 1 год, размещенных на сайте ПАО Московская биржа +2,11% - 7,81%		
ООО "СДМ-Банк"	89 653				залог имущества и залог прав требования
ООО "СДМ-Банк"	207 398				залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	341 000		9,95%	02.12.2022	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	986		ключевая ставка ЦБ РФ +3,50%, но не менее 7,85%	24.07.2025	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	415 147		ключевая ставка ЦБ РФ +3,50%, но не менее 7,85%	28.11.2025	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	369 870		7,00%	21.01.2021	
ООО "ЭКСПОБАНК"	495 354		7,00%	09.02.2021	
БАНК ВТБ (ПАО)	2 993 138		2,00%	19.07.2021	
АО "АЛЬФА-БАНК"	3 403 902		ключевая ставка ЦБ РФ +2,75% = 7,25%	30.09.2021	
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	447 798		9,40%	30.04.2023	залог имущества и залог прав требования
	2 717 174	29 964 тыс. EURO	3,75%	31.05.2024	залог имущества и залог прав требования
<b>Итого кредиты</b>	<b>22 246 549</b>				
Облигации:					
Биржевые облигации Серия БО-27	1 674 866		7,15%	23.06.2021	нет
Биржевые облигации Серия БО-29	1 456 352		7,15%	17.06.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-30	1 642 945		6,50%	05.07.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-31	653 151		6,25%	26.02.2025	нет





Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Биржевые облигации Серия БО-36	7 122 740		10,00%	23.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-37	2 025 890		10,50%	11.11.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-38	1 444 129		6,50%	31.12.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-39	2 117 088		13,50%	04.06.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-40	102 608		7,00%	11.08.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-41	2 046 475		7,50%	03.09.2025	нет
Биржевые облигации Серия 001P-01	659 027		7,00%	09.10.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-02	410 152		8,65%	22.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-03	525 603		10,50%	28.06.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-04	2 495 492		8,95%	14.10.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-05	403 809		7,00%	03.11.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-06	4 307 516		7,50%	03.09.2029	нет
Биржевые облигации Серия 002P-01	38 934 257		ключевая ставка ЦБ РФ +1,65%	04.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 002P-02	3 297 568		ключевая ставка ЦБ РФ +1,9%	04.02.2027	нет
Итого облигации	71 319 667				
Векселя выданные	-				
Займы полученные	-				
Прочие займы	2 869 790				
ИТОГО прочие займы	2 869 790				
ИТОГО заемные средства	96 436 007				
Начисленные проценты	-922 127				
Текущая часть долгосрочных активов	-5 227 749				
ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств	6 149 876				
Краткосрочные облигации	-1 672 447				
Краткосрочные кредиты банков	-8 309 780				
Краткосрочные прочие займы	-2 869 790				
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам	-14 098				
ИТОГО краткосрочные заемные средства	19 015 991				
ИТОГО долгосрочные заемные средства	77 420 015				

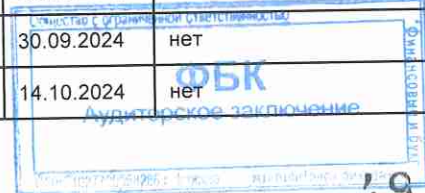


Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2019 г. имели следующую структуру:

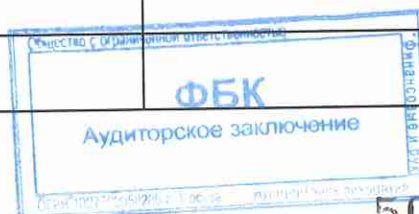
Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ОАО "АБ "Россия"	230 939		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 8,50%	31.10.2023	залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	375 051		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	21.10.2022	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	85 894		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	512 687		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	30.06.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "ЮниКредит Банк"	1 130 000		8,70%	28.05.2021	залог имущества
ПАО "Сбербанк России"	1 097 980		10,80%	20.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	418 500		8,90%	25.12.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	551 600		9,70%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	300 000		8,25%	26.12.2024	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	142 400		9,50%	25.08.2020	залог имущества и залог прав требования
АО "СМП БАНК"	197 486		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 8,25%	27.12.2021	залог прав требования
Банк "СОЮЗ" (АО)	160 598		ключевая ставка ЦБ РФ + 2%, но не менее 9,5% = 9,50%	26.03.2022	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	563 000		10,30%	02.12.2022	залог имущества и залог прав требования
ЕАБР	1 286 579		10,15%	25.07.2022	залог имущества и залог прав требования
	464 545		10,15%	14.12.2022	
	153 810		10,15%	26.12.2022	
	1 199 399		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,75%	05.04.2023	



Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
	1 809 524		Ставка доходности до погашения однолетних государственных облигаций Российской Федерации, определяемая как среднее арифметическое значение 22 (двадцати двух) последних по состоянию на соответствующую дату определения процентной ставки 1 или 2 значений кривой бескупонной доходности государственных облигаций Российской Федерации со сроком до погашения 1 год, размещенных на сайте ПАО Московская биржа +2,11% - 7,81%	15.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Курскпромбанк"	95 400		8,95%	14.01.2020	
	95 400		8,75%	20.02.2020	
	47 808		8,50%	26.02.2020	
БАНК ГПБ (АО)	255 413		10,15%	11.09.2024	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	645 798		9,40%	30.04.2023	залог имущества и залог прав требования
	2 826 501	40 763 тыс. EURO	EuroLibor12m +4,7% 4,40857%	31.05.2024	залог имущества и залог прав требования
<b>Итого кредиты</b>	<b>14 646 312</b>				
Облигации:					
Биржевые облигации Серия БО-27	1 676 524		10,00%	23.06.2021	нет
Биржевые облигации Серия БО-29	1 456 707		10,05%	17.06.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-30	2 096 446		10,00%	05.07.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-31	660 173		9,75%	26.02.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-32	2 515 266		10,00%	03.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-33	2 251 911		10,00%	08.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-34	2 459 607		9,75%	30.09.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-35	2 534 441		10,00%	14.10.2024	нет



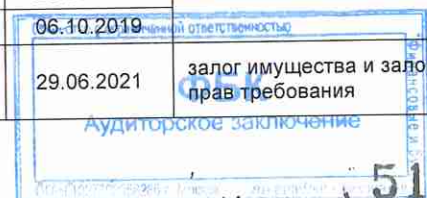
Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Биржевые облигации Серия БО-36	7 118 904		10,00%	23.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-37	2 024 740		10,50%	11.11.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-38	1 397 319		10,00%	31.12.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-39	2 115 534		13,50%	04.06.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-40	103 488		9,50%	11.08.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-41	2 059 338		9,75%	03.09.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-42	18 861		9,50%	06.02.2026	нет
Биржевые облигации Серия БО-43	8 314		9,50%	13.04.2026	нет
Биржевые облигации Серия БО-44	11 831		8,00%	24.11.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-01	764 122		9,50%	09.10.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-02	5 171 781		10,45%	22.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-03	499 135		10,50%	28.06.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-04	10 195 616		10,50%	14.10.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-05	506 220		9,50%	03.11.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-06	4 333 320		9,75%	03.09.2029	нет
<b>Итого облигации</b>	<b>51 979 598</b>				
Векселя выданные	-				
Займы полученные	409 129				
Прочие займы	2 997 165				
<b>ИТОГО прочие займы</b>	<b>3 406 294</b>				
<b>ИТОГО заемные средства</b>	<b>70 032 204</b>				
Начисленные проценты	(1 108 110)				
Текущая часть долгосрочных активов	(4 241 035)				
<b>ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств</b>	<b>5 349 145</b>				
Краткосрочные кредиты банков	(381 008)				
Краткосрочные прочие займы	(3 406 294)				
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам	(14 780)				
<b>ИТОГО краткосрочные заемные средства</b>	<b>9 151 227</b>				
<b>ИТОГО долгосрочные заемные средства</b>	<b>60 895 757</b>				



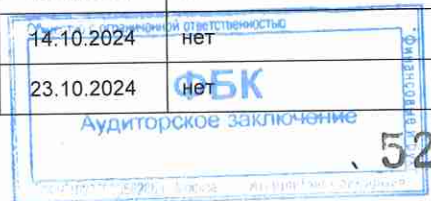


Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2018 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2018 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2018 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ОАО "АБ "Россия"	827 166		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 10,00%	30.04.2021	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	310 939		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 10,00%	31.10.2023	залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	229 207		Ключевая ставка ЦБ + 2% = 9,75%	29.05.2020	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	446 400		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 10,00%	31.08.2021	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	419 751		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 9,50%	21.10.2022	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	112 774		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 9,50%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	648 787		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 9,50%	30.06.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "ЮниКредит Банк"	669 164		10,60%	28.06.2019	залог имущества
АО "ЮниКредит Банк"	1 251 788		8,70%	28.05.2021	залог имущества
ПАО "Сбербанк России"	900 910		10,60%	25.03.2028	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	513 142		11,50%	31.10.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 240 198		10,80%	20.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	770 226		9,70%	01.09.2021	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 225 911		9,50%	25.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	683 588		9,70%	25.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	921 414		9,35%	25.06.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	850 305		9,35%	25.06.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	731 122		9,35%	25.12.2022	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 161 697		8,90%	25.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	499 730		8,90%	25.12.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	208 486	3 001 тыс. долл. США	6,50%	14.01.2019	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	325 240	4 682 тыс. долл. США	6,50%	29.07.2019	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	687 830	9 901 тыс. долл. США	6,50%	31.12.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	2 293 284	33 011 тыс. долл. США	6,00%	16.04.2019	нет
АО "Кредит Европа Банк"	486 454	7 002 тыс. долл. США	6,00%	16.04.2019	нет
АО "Альфа Банк"	2 995 737		10,50%	31.08.2019	залог имущества
	2 504 315		10,50%	31.07.2019	
	118 833		10,50%	13.09.2019	
	2 504 315		10,50%	28.06.2019	
	300 518		10,50%	06.10.2019	
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	1 634 550		Ключевая ставка ЦБ + 2% = 9,75%	29.06.2021	залог имущества и залог прав требования



Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2018 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2018 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
АО "Банк Финсервис"	160 000		10,32%	31.01.2020	Залог имущества
АО "Банк Финсервис"	253 200		10,32%	30.10.2020	Залог имущества
АО "Банк Финсервис"	329 600		9,50%	25.08.2020	залог имущества и залог прав требования
АО "СМП БАНК"	847 778		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 9,75%	30.11.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "СМП БАНК"	295 000		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 9,75%	27.12.2021	залог прав требования
ПАО Банк ЗЕНИТ	993 533		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 9,75%	21.11.2022	залог имущества и ипотека
Банк "СОЮЗ" (АО)	519 214		ключевая ставка ЦБ РФ + 2%, но не менее 9,5% = 9,75%	26.03.2022	залог имущества и залог прав требования
ЕАБР	1 764 076		10,15%	25.07.2022	залог имущества и залог прав требования
	620 426		10,15%	14.12.2022	
	205 422		10,15%	26.12.2022	
	1 544 492		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 9,50%	05.04.2023	
Банк "Таврический" (ПАО) (цедент - АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ")	408 314	5 877 тыс. долл. США	5,50%	14.08.2024	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	184 607	2 657 тыс. долл. США	4,90%	21.12.2022	Залог имущества
ООО "ЭКСПОБАНК"	810 047		10,30%	02.12.2022	залог имущества и залог прав требования
БАНК ГПБ (АО)	1 364 802		10,15%	11.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ВТБ	14 907 883		9,10%	23.09.2024	залог имущества и залог прав требования
АО "МСП Банк"	1 028 706		9,00%	27.03.2023	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	843 797		9,40%	30.04.2023	залог имущества и залог прав требования
<b>Итого кредиты</b>	<b>55 554 678</b>				
Облигации:					
Серия 29	3 571 342		12,00%	01.11.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-26	5 004 046		10,50%	11.04.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-27	1 921 360		9,50%	23.06.2021	нет
Биржевые облигации Серия БО-28	4 340 074		10,50%	17.09.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-29	2 505 034		10,50%	17.06.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-30	2 100 587		10,50%	05.07.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-31	674 192		10,50%	26.02.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-32	2 514 594		10,00%	03.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-33	2 251 308		10,00%	08.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-34	2 463 115		10,50%	30.09.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-35	2 533 762		10,00%	14.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-36	7 116 986		10,00%	23.10.2024	нет





Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2018 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2018 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Биржевые облигации Серия БО-37	2 024 164		10,50%	11.11.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-38	1 396 773		10,50%	31.12.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-39	2 114 758		13,50%	04.06.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-40	103 462		9,50%	11.08.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-41	2 218 358		10,50%	03.09.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-42	20 677		9,00%	06.02.2026	нет
Биржевые облигации Серия БО-43	223 353		12,00%	13.04.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-01	1 020 500		10,25%	09.10.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-02	5 160 568		9,85%	22.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-03	498 991		10,50%	28.06.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-04	10 192 740		10,50%	14.10.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-05	607 919		10,25%	03.11.2027	нет
<b>Итого облигации</b>	<b>62 578 663</b>				
Векселя выданные	-				
Прочие займы	2 001 339				
<b>ИТОГО прочие займы</b>	<b>2 001 339</b>				
<b>ИТОГО заемные средства</b>	<b>120 134 680</b>				
Начисленные проценты	(1 387 893)				
Текущая часть долгосрочных активов	(33 665 406)				
<b>ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств</b>	<b>(35 053 299)</b>				
Краткосрочные кредиты банков	(2 778 824)				
Краткосрочные прочие займы	(2 001 339)				
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам	(914)				
<b>ИТОГО краткосрочные заемные средства</b>	<b>39 834 376</b>				
<b>ИТОГО долгосрочные заемные средства</b>	<b>80 300 304</b>				

Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2020 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2021 год	19 015 991
2022 год	4 399 986
2023 год	10 238 678
2024 год	21 756 260
После 2024 года	41 025 091
<b>Итого</b>	<b>96 436 006</b>



Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2019 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2020 год	9 151 227
2021 год	4 967 998
2022 год	3 708 706
2023 год	1 989 171
После 2023 года	50 229 883
<b>Итого</b>	<b>70 046 984</b>

Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2018 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2019 год	39 834 376
2020 год	8 076 602
2021 год	11 962 879
2022 год	7 006 513
После 2022 года	53 254 310
<b>Итого</b>	<b>120 134 680</b>

Общество, как правило, предоставляет опцион «пут» держателям облигаций соответствующей серии, который может быть исполнен, как правило, по прошествии определенного срока (от одного года до семи лет) со дня размещения по номинальной стоимости.

В ноябре 2016 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 29 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 12,00%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 1 ноября 2019 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

В конце 2015 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 28 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 14,50%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 7 октября 2018 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

В декабре 2014 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 27 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 000 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 000 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 10,50%. 15 декабря 2017 г. произошла конвертация выпуска в соответствии с условиями решения о выпуске ценных бумаг, согласно которым одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертировалась в 8 000 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Российские рубли	76 292 470	59 495 215	79 343 789
Доллары США	-	-	956 515
Евро	1 127 545	1 400 541	-
<b>Итого</b>	<b>77 420 015</b>	<b>60 895 756</b>	<b>80 300 304</b>

Балансовая стоимость краткосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. рублей по состоянию на 31 декабря):

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Российские рубли	17 426 362	7 725 268	36 196 691
Доллары США	-	-	3 637 685
Евро	1 589 629	1 425 959	-
<b>Итого</b>	<b>19 015 991</b>	<b>9 151 227</b>	<b>39 834 376</b>

В 2020, 2019 и 2018 годах Общество не получало займов и кредитов на инновации и модернизацию производства.





## 11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлена структура оценочных обязательств (тыс.руб.):

	Резерв на предстоящую выплату вознаграждения	Резерв на предстоящую оплату отпусков	Резерв на предстоящую выплату по судебным делам	Итого
31 декабря 2020 г.	254 892	34 918	-	289 810
31 декабря 2019 г.	286 961	23 461	-	310 422
31 декабря 2018 г.	42 933	30 415	-	73 348

### Резервы на предстоящую выплату вознаграждения

В течение года Общество создавало резерв на выплату вознаграждений работникам и членам органов корпоративного управления, в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство. По мнению руководства, фактический расход по выплате вознаграждений за 2021 год не превысит суммы резерва, отраженной в отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2020 г. будет использован в 1 полугодии 2021 г.

### Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2020 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2020 г. будет использован в первой половине 2021 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г.

### Резерв на предстоящую выплату по судебным делам

Резерв на предстоящую выплату по судебным делам не формировался в связи с тем, что по мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате судебных исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

## 12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к балансу.

### Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на отчетную дату имела следующую структуру (тыс. руб.):

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Страховые взносы, в том числе:			
- Пенсионный фонд	4 198	11 673	9 190
- Фонд обязательного медицинского страхования	—	1 180	738
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	—	—	—
<b>Итого задолженность перед государственными бюджетными фондами</b>	<b>4 198</b>	<b>12 853</b>	<b>9 928</b>

Просроченная задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. у Общества отсутствует.



### Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на отчетную дату включает:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Налог на добавленную стоимость (в т.ч. налоговый агент)	3 411 075	3 214 710	883 171
Налог на имущество/земельный налог	1 078	26 236	27 648
Транспортный налог	1 416	4 378	5 955
<b>Итого задолженность по налогам и сборам</b>	<b>3 413 569</b>	<b>3 245 324</b>	<b>916 774</b>

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

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

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2020 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99) (тыс. руб.):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовый лизинг	7 940 833	4 266 367	3 674 466
Операционная аренда	8 728 203	4 689 397	4 038 806
Реализация имущества	19 895 269	13 059 194	6 836 075
<b>Итого за 2020 г.</b>	<b>36 564 305</b>	<b>22 014 958</b>	<b>14 549 347</b>

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2019 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99) (тыс. руб.):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовый лизинг	11 409 623	7 499 461	3 910 162
Операционная аренда	11 252 208	7 395 993	3 856 215
Реализация имущества	44 040 626	30 406 033	13 634 593
<b>Итого за 2019 г.</b>	<b>66 702 457</b>	<b>45 301 487</b>	<b>21 400 970</b>

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2020 г.	2019 г.
Материальные расходы	5 380	7 004
Расходы на программное обеспечение	28 633	28 644
Аренда, ремонт офиса, оргтехники	99 045	93 883
Амортизационные отчисления	9 778	10 317
Консультационные услуги, аудит	106 479	59 397
Связь, командировочные расходы	4 240	6 816
Аутсорсинг	-	27 927
Прочие затраты	7 147	15 759
<b>Итого управленческие расходы</b>	<b>260 704</b>	<b>249 748</b>





#### 14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2020, 2019 гг. были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2020 г.	Доходы за 2019 г.
Доходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	555 505	45 679
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	94 456	232 163
Восстановления резервов под сомнительную дебиторскую задолженность в связи с их избыточностью или прекращением выполнения условий признания	1 794 141	1 543 680
Восстановления резервов под обесценение финансовых вложений	285 956	1 843 934
Восстановление оценочных резервов	-	38 340
Страховые выплаты	11 654	15 805
Курсовые разницы	28 550	8 242
Субсидии	171 247	292 156
Предоставление поручительства	381	5 136
Реализация переуступки права требования	324 184	6 076 751
Дивиденды полученные	22 198	34 800
Приобретение имущества из лизинга	-	922 437
Передача имущества на баланс лизингополучателя	-	66 263
Продажа ценных бумаг	-	2 286 284
Прибыль прошлых лет	34 432	62 575
Прочие	1 524	7 185
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>3 324 228</b>	<b>13 481 430</b>

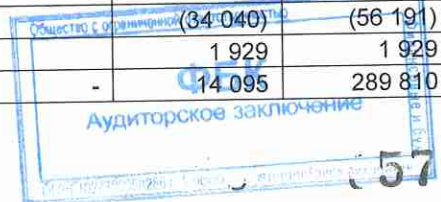
Прочие расходы	Расходы за 2020 г.	Расходы за 2019 г.
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	703 845	22 261
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	34 462	286 679
Отчисления в резервы под сомнительную дебиторскую задолженность	5 865 436	3 635 853
Отчисления в резервы под обесценение финансовых вложений	1 101 166	1 087 521
Списание безнадежной дебиторской задолженности	8 778	62 457
Отчисления в оценочные резервы	35 186	287 034
Расходы, связанные с оплатой расходов по выпуску и размещению облигаций	178 092	27 056
Расходы, связанные с благотворительной деятельностью и проведением корпоративных мероприятий	29 514	25 245
Госпошлины	2 139	18 395
Приобретение имущества из лизинга	-	830 057
Передача лизингового имущества на баланс лизингополучателя	-	66 263
Реализация переуступки права требования	513 164	5 800 233
Курсовые разницы	322 604	154 407
Продажа ценных бумаг	15	2 282 230
Компенсация по договорам лизинга	-	59 607
Убытки прошлых лет	46 307	38 928
Штрафы, пени, неустойки	37 813	6 068
Прочие	2 396	238 014
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>8 880 919</b>	<b>14 928 309</b>

В состав статьи «Прочие» 2020 и 2019 года входят затраты на корпоративный орган управления Обществом в размере 2 014 тыс. рублей и 233 876 тыс. рублей соответственно.

#### 15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на 31.12.2019	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на 31.12.2020
Внеоборотные активы	(1 993 223)	229 999	798 183	(965 041)
Доходные вложения в материальные ценности	(266 864)		(324 805)	(591 669)
Доходы будущих периодов	(163 915)		65 590	(98 325)
Издержки обращения	(22 151)		(34 040)	(56 191)
Основные средства			1 929	1 929
Оценочные обязательства и резервы	275 715	-	14 095	289 810



Баланс временных разниц	Сальдо на 31.12.2019	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на 31.12.2020
Расходы будущих периодов	3 153 722	-	(2 408 874)	744 848
Резервы сомнительных долгов	410 841	-	197 940	608 781
Финансовые вложения	3 226 047	-	(241 734)	2 984 313
<b>Итого временные разницы</b>	<b>4 620 172</b>	<b>229 999</b>	<b>(1 931 716)</b>	<b>2 918 453</b>
Применимая ставка налога, %	20	20	20	20
<b>Итого ОНА/ОНО по временным разницам</b>	<b>924 034</b>	<b>46 000</b>	<b>(386 343)</b>	<b>583 691</b>
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-	-
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>924 034</b>	<b>46 000</b>	<b>(386 343)</b>	<b>583 691</b>
Справочно:				
ОНА в форме №1	1 626 937			1 428 856
ОНО в форме №1	(702 902)			(845 165)

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

		За 2020 год	За 2019 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	[1]	4 108 843	11 739 418
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	821 769	2 347 884
<b>Постоянный налоговый расход (доход):</b>	[4]	(105 656)	296 464
Внеоборотные активы		(126 278)	31 246
Издержки обращения		20 159	266 767
Косвенные расходы		463	290
Оценочные обязательства			(1 945)
Доходы будущих периодов		59 440	68 162
Расходы будущих периодов		(59 440)	(68 056)
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	[5] = [3] + [4]	716 112	2 644 348

	Сумма, тыс. руб. 2020 г.	Сумма, тыс. руб. 2019 г.
<b>Прибыль до налогообложения, по бухгалтерскому учету</b>	<b>4 108 843</b>	<b>11 739 418</b>
<b>Сумма условного расхода по налогу на прибыль</b>	<b>821 769</b>	<b>2 347 884</b>
<b>Постоянные разницы отчетного периода:</b>	<b>(528 280)</b>	<b>1 482 321</b>
Внеоборотные активы	(631 388)	156 232
Издержки обращения	100 795	1 333 834
Косвенные расходы	2 313	1 452
Оценочные обязательства		(9 727)
Доходы будущих периодов		340 811
Расходы будущих периодов		(340 281)
<b>Временные разницы отчетного периода:</b>		
<b>Вычитаемые временные разницы</b>	<b>(990 404)</b>	<b>1 765 947</b>
Внеоборотные активы	(319 626)	3 223 495
Резерв по сомнительным долгам	970 866	(1 519 661)
Расходы будущих периодов	(1 676 574)	-
Оценочные обязательства	35 186	4 261
Косвенные расходы	(257)	57 852
<b>Налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(711 313)</b>	<b>1 551 509</b>
Внеоборотные активы	455 642	2 220 514
Косвенные расходы		(112 595)
Расходы будущих периодов	(1 192 339)	(540 742)
Доходы будущих периодов	25 385	(15 667)
<b>Налогооблагаемая прибыль, налоговый учет</b>	<b>1 878 845</b>	<b>16 539 196</b>
Ставка налога на прибыль*, %	20	20
<b>Налог на прибыль</b>	<b>375 769</b>	<b>3 307 839</b>





## 16. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций; соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Число обыкновенных акций в обращении на конец года (млн. шт.)	156 300	156 300	132 150
Прибыль за год, приходящаяся на акционеров материнской компании, тыс. руб.	3 348 330	9 095 071	4 388 905
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,0214	0,0582	0,0332

## 17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

- акционеры Общества (Примечание 9);
- основной управленческий персонал, включающий членов Совета директоров и исполнительный орган (Примечание 1);
- зависимые хозяйственные общества (Примечание 5);
- другие связанные стороны, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц) в соответствии с ПБУ 11/2008 п.6 и п. 13.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2020 год (тыс. руб.):

	2020 год			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Зависимые хозяйственные общества
Финансовые вложения (долговые)	45 432 580	-	-	-
Финансовые вложения (долевые)	-	-	-	1 991 863
Краткосрочные финансовые вложения	5 213 438	-	-	960 000
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-	37 371 326
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	1 765 319
Дебиторская задолженность	-	-	-	7 635 867
Кредиторская задолженность	-	-	-	386 030
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	-	-	-	-
Заемные средства (корпоративные облигации)	-	-	-	15 802 729
Авансы полученные	-	-	-	19
Доходы будущих периодов	-	-	-	426 758
Выручка	-	-	-	12 937 655
Проценты к получению	3 083 043	-	-	77 655
Проценты к уплате (прочие займы)	973	-	-	5 640
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	1 944 288	-	-	337 754
Прочие доходы	-	-	-	1 443 100
Прочие расходы	-	-	269	5 357 141



Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2019 год (тыс. руб.):

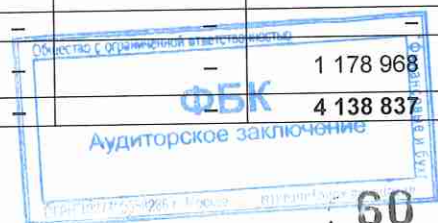
	2019 год			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Финансовые вложения (долговые)	-	-	-	374 065
Финансовые вложения (долевые)	-	16 928	-	136 678
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	1 611 291
Доходные вложения в материальные ценности	113 713	335 233	-	47 783 781
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	2 183 659
Дебиторская задолженность	-	453 648	-	11 268 291
Кредиторская задолженность	-	204 762	-	6 911
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	412 933	-	-	-
Заемные средства (корпоративные облигации)	17 065 355	-	-	-
Авансы полученные	-	-	-	5 396
Доходы будущих периодов	-	481 152	-	101 922
Выручка	-	998 143	-	14 488 811
Проценты к получению	47 786	75 775	242	124 580
Проценты к уплате (прочие займы)	(35 932)	-	-	-
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	(3 884 538)	-	-	-
Прочие доходы	34 800	54 698	103	660 874
Прочие расходы	-	(104 309)	(131 278)	(103 163)

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2018 год (тыс. руб.):

	2018 год			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	51	-	-
Финансовые вложения (долговые)	-	2 769 676	-	1 600 669
Финансовые вложения (долевые)	-	309 702	-	100 226
Краткосрочные финансовые вложения	-	1 098 178	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	8 837	20 621 468	-	19 815 440
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	2 610 971
Дебиторская задолженность	-	4 970 933	-	6 545 359
Заемные средства (корпоративные облигации)	41 182 733	-	-	-
Авансы, полученные	-	5 860	-	26 576
Доходы будущих периодов	-	-	-	773 608
Выручка	10 738	11 355 061	7 067	7 085 944
Проценты к получению	5 868	391 913	-	2 845
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	(4 962)	-	-	-
Прочие доходы	-	1 332 346	-	1 115 040
Прочие расходы	-	(1 313 931)	(147 654)	(171 675)

Движение резервов по сомнительной задолженности связанных сторон за 2020 и 2019 гг. приведено в таблице ниже:

	Резерв по сомнительной задолженности			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управленчес- кий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
Начисление/(высвобождение) резерва за год	-	-	-	713 313
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	713 313
Начисление/(высвобождение) резерва за год	-	-	-	4 604 492
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	-	-	-	1 178 968
Остаток на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	4 138 837





По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 года Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество выдавало обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон:

Общество выдало обеспечение по Генеральному соглашению о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г. своей материнской компании АО «ТФМ-Гарант» в Банк ВТБ (ПАО) в форме залога прав по договору банковского счета на сумму 4 189 902 900 руб. (срок действия обеспечения до 11 февраля 2023 г.) и в форме независимой гарантии в размере не более 81 500 000 000 руб. (срок действия обеспечения 22 мая 2030 г.).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество выдало обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон:

11 ноября 2019 г. Общество выдало обеспечение по кредитной линии своей материнской компании АО «ТФМ-Гарант» в Банк ВТБ (ПАО) в форме независимой гарантии в размере не более 57 250 000 000 руб., залога прав требования на сумму 51 500 000 000 руб. и залога имущества на сумму 38 994 189 575,13 руб. Срок действия обеспечения до 10 мая 2023 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Общество выдавало обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон:

29 марта 2018 г. Общество выдало обеспечение по кредитной линии своей дочерней компании TFM-Aviation в АО "Альфа-Банк" в форме залога прав требования на сумму 1 671 646 185 руб. и залога имущества на сумму 830 726 000 руб. Срок действия обеспечения до 31 июля 2022 г.

13 сентября 2018 г. Общество выдало поручительство по кредитной линии ООО "ТФМ-Спецтехника" в "Зираат Банк (Москва)" (АО) на сумму 200 000 000 руб. Срок действия обеспечения до 13 сентября 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. Общество не выдавало собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

В течение 2020, 2019 и 2018 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (тыс. руб.):

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.).	329 769	167 605	187 903

## 18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

### Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

#### Условия ведения деятельности Общества

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика России тесно связана с мировой экономикой и подвержена влиянию глобальных факторов.

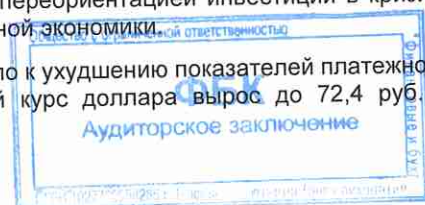
Пандемия коронавируса COVID-19 спровоцировала целый ряд явлений в мировой экономике, приведших в итоге к развитию одного из самых значительных экономических кризисов в мире за послевоенный период. 2020 год стал серьезным испытанием и для экономики России, которая с начала года оказалась под воздействием сразу двух негативных факторов – стремительного развития пандемии COVID-19 и падения мировых цен на энергоносители.

В марте многие страны и Россия, в том числе, ввели карантинные ограничения для борьбы с пандемией. Летом эти ограничения были частично уменьшены, но затем вторая волна коронавирусной инфекции потребовала вновь усиления защитных мер. Ограничения ударили по многим секторам мировой экономики, привели к нарушению логистических связей, заметному замедлению мировой торговли, падению сферы услуг и глобального спроса на товары, падению на фондовом рынке, снижению стоимости нефти и других энергоносителей.

На снижении стоимости энергоносителей сказывались и иные факторы, в том числе долгосрочный тренд на рост возобновляемой энергетики, краткосрочные колебания, обусловленные погодными факторами. После заключения соглашений ОПЕК+ мировые поставки нефти снизились. В результате этого, а затем также с учетом сезонного фактора, ожиданий положительного влияния вакцинации, произошло некоторое восстановление цен на нефть и другие энергоносители. Тем не менее, если говорить о среднегодовых ценах, то снижение ощутимое – цена нефти Brent понизилась на 32,5% по сравнению с 2019 годом.

В 2020 году по сравнению с 2019 годом существенно вырос чистый отток капитала из России, обусловленный сокращением внешних обязательств, а также значительным снижением притока иностранных инвестиций, связанным с нестабильностью российского рынка, мерами регуляторного характера, непрекращающимся санкционным давлением западных стран, а также общим снижением и переориентацией инвестиций в кризис, чувствительными для развивающихся стран с преобладанием традиционной экономики.

Действие факторов падения цен на нефть и роста оттока капитала привело к ухудшению показателей платежного баланса и повлияло на снижение курса рубля. В 2020 году средний курс доллара вырос до 72,4 руб. с прошлогоднего значения 64,7 руб.





По итогам года инфляция ускорилась до 4,9%, что несколько превышает целевой ориентир Банка России (4%). При этом по некоторым группам товаров цены выросли более заметно. Хотя инфляционные риски возросли, в целом, несмотря на кризисы, органам государственного регулирования в долгосрочном плане пока удастся сдерживать темп роста цен, что является важным фактором макроэкономической стабильности.

Пандемия заставила многие страны направить значительные средства на борьбу с COVID-19 и на поддержку населения и предприятий. Правительство и Банк России последовательно вводили несколько пакетов антикризисных мер поддержки экономики, в т. ч. поддержки наиболее пострадавших в период пандемии предприятий и поддержки системообразующих предприятий, также был предусмотрен ряд льгот и выплат для населения. Следует отметить, что меры государственной поддержки в России сдерживались необходимостью сохранять резервы для обеспечения стабильности и были существенно меньшими, чем меры господдержки в других странах.

В 2020 году на фоне кризиса Банк России планомерно смягчал денежно-кредитную политику, опустив ключевую ставку с 6,25% до 4,25%. Эта и другие меры (например, льготная ипотека) позволили поддержать кредитование экономики, а также ослабить давление долговой нагрузки на население и бюджет. Во второй половине года снижение ключевой ставки прекратилось, аналитики, полагают, что при сохранении кризисных явлений денежно-кредитная политика может остаться относительно мягкой, при улучшении ситуации следует ожидать перехода к нейтральной монетарной политике.

Несмотря на то, что бюджетная политика в 2020 г. была перестроена с акцентом на антикризисную поддержку, она оставалась умеренно консервативной, ряд основных макроэкономических показателей находился в «зелёной» зоне (невысокий уровень госдолга по отношению к ВВП, снижение уровня процентных ставок, сохранение профицита счета текущих операций (в то же время снижение его абсолютной величины), некоторый рост стоимости золотовалютных резервов страны). Это свидетельствует о хорошей сбалансированности макроэкономических рисков в ближайшей перспективе.

Экономика России по-прежнему базируется в основном на крупных, сырьевых производствах. По этой причине Россия испытала меньшее относительное падение, чем страны с более развитой сферой услуг и сектором малого и среднего бизнеса. Снижение ВВП в 2020 году продемонстрировало умеренный спад около 3,1%, что лучше ожидаемого сокращения ВВП многих развитых и развивающихся стран. Кризис в России пока не сопровождается глубокими ценовыми шоками, как это было, например, в 1998, 2008 и в меньшей степени 2014 годах. В то же время, хотя доля энергоносителей в структуре экспорта несколько сократилась, зависимость от нефтегазовых доходов сохраняется. Экономика страны пока недостаточно диверсифицирована, обладает невысоким потенциалом адаптации к новым вызовам.

Таким образом, падение цен на нефть и пандемия оказали значительное, но не критичное влияние на такие ключевые индикаторы, как инфляция, бюджет и курс рубля. В то же время в кризис продолжились сокращаться реальные располагаемые доходы населения, что обуславливает слабый внутренний спрос, не решены структурные проблемы российской экономики.

К концу 2020 года темпы снижения объёмов внешней торговли России начали замедляться, главным образом за счёт восстановления торговли с КНР, менее пострадавшей от действия пандемии. Появились технологии лечения коронавируса COVID-19, началась вакцинация населения, улучшается ситуация во внешнем мире. На этом фоне возросли ожидания постепенного преодоления последствий пандемии, расширения экономической активности, постепенного наращивания сначала государственных, а затем и частных инвестиций, начала восстановительного роста.

Санкции, введенные против отдельных секторов и компаний России рядом стран, а также контрсанкции продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику, при этом, можно отметить некоторую адаптацию экономики к этим факторам. Тем не менее санкционные риски и риски роста геополитической напряженности сохраняются. Инвесторы по-прежнему сталкиваются с недостаточной развитостью судебной системы, высокой регуляторной нагрузкой на бизнес. Россия также испытывает демографические проблемы, связанные со старением населения и сокращением численности трудоспособных граждан.

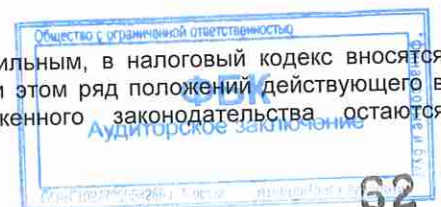
На фоне отмеченных выше проблем, сложно ожидать высоких темпов восстановления Российской экономики, которые вероятно будут ниже среднемировых значений, в то же время можно надеяться на плавный умеренный послекризисный рост ВВП.

Экономика страны подвержена влиянию мировых тенденций и факторов риска, действующих на глобальных рынках. Это тенденции интеграции, развитие новых технологий, рост «зелёной» энергетики в развитых странах, а также риски конфликтов, торговых войн, эпидемий и других возможных шоковых воздействий, которые могут замедлить выход мировой экономики из кризиса, повлиять на темпы роста мировой экономики и, соответственно, экономики России.

Риски, связанные с неопределенностью относительно экономического роста Российской Федерации, сохраняются, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

#### Налогообложение

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 2020 году Общество определяло свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду имеющихся неопределенностей 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.

Нормы налогового законодательства, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, включают определение понятия бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний. Общество учитывает наличие этих норм в своей деятельности и не ожидает значительных налоговых эффектов от их действия в будущем.

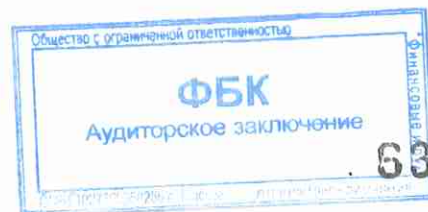
По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство Общество считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Общество сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

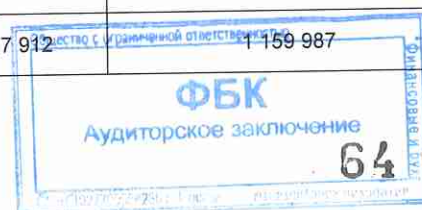
В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества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

#### **Обеспечения выданные**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	залог имущества	30.09.2021	3 416 823	4 796 273
кредитная линия	залог прав	31.10.2023	538 665	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21.10.2022	288 670	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	98 702	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		50 189	77 098
кредитная линия	залог имущества	30.06.2023	295 463	332 416
	залог прав		не определена	Балансовой стоимости не имеет
РЕПО на рынке ценных бумаг	залог прав	15.03.2021	1 300 000	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	20.12.2023	453 831	330 253
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		987 427	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
	залог имущества		471 472	312 258
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	25.12.2023	473 478	612 058
	залог прав		5	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		5	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.10.2023	9	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		940 053	1 717 783
кредитная линия	залог имущества	28.05.2021	1 191 779	883 399
	залог имущества	28.05.2021	46 344	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	240 000	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		644 515	419 821
кредитная линия	залог прав	27.02.2025	476 591	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 017 932	1 159 987





Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	залог имущества	26.12.2024	742 262	665 965
	залог прав	26.12.2024	277 879	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	24.07.2025	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		62 500	93 382
кредитная линия	залог прав	31.07.2025	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		414 000	688 275
кредитная линия	залог прав	27.12.2021	699 767	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		310 055	445 033
кредитная линия	залог имущества	26.03.2022	138 227	212 735
	залог прав		430 092	Балансовой стоимости не имеет
независимая гарантия	гарантия	22.05.2030	81 500 000	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества	22.05.2030	32 336 641	31 535 718
	залог имущества	22.05.2030	1 222 385	Балансовой стоимости не имеет.
кредитная линия	залог имущества	22.09.2023	1 217 915	1 110 379
	залог прав		3 812 197	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		3 061 621	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		992 516	1 043 187
	залог прав		1 453 061	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		443 366	549 594
кредитная линия	залог доли в уставном капитале	29.05.2025	2 500	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	02.12.2022	342 897	504 553
	залог имущества		528 806	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
	залог прав		1 420 860	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	30.04.2023	495 180	655 011
	залог прав		1 696 393	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	31.05.2024	6 540 360	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 355 358	2 515 483
ИТОГО			154 428 845	50 660 661



По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	залог прав	31.10.2023	538 665	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21.10.2022	288 670	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	98 702	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		50 189	104 309
кредитная линия	залог имущества	30.06.2023	295 463	501 466
	залог прав		не определена	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	20.12.2023	422 716	512 291
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 458 899	346 254 (Часть заложенного имущества учитывается на балансе лизингополучателя)
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	25.12.2023	481 950	558 122
	залог прав		5	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		5	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	28.05.2021	1 375 445	1 133 269
кредитная линия	залог имущества	25.08.2020	395 151	264 158
	залог прав		211 582	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	240 000	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		644 515	577 578
кредитная линия	залог имущества	26.12.2024	742 262	694 081
	залог прав	26.12.2024	277 879	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	27.12.2021	1 254 972	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		355 572	480 019
кредитная линия	залог имущества	26.03.2022	138 227	225 510
	залог прав		430 092	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	11.09.2024	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		463 485	398 941

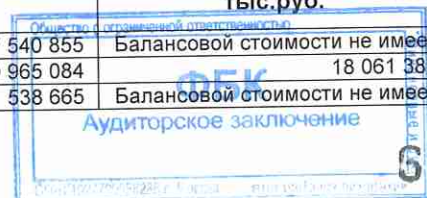




Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	22.09.2023	1 217 915	1 621 855
	залог прав		3 812 197	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		3 061 621	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		992 516	1 451 708
	залог прав		1 453 061	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		443 366	724 058
кредитная линия	залог доли в уставном капитале	29.05.2025	2 500	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	02.12.2022	361 620	649 501
	залог прав		965 484	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	30.04.2023	495 180	801 856
	залог прав		1 696 393	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	31.05.2024	5 001 108	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 355 358	2 675 421
кредитная линия	залог прав	14.08.2024	805 596	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		203 400	380 066
кредитная линия	залог прав	31.12.2021	1 208 422	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		558 245	795 301
кредитная линия	залог имущества	29.07.2019	116 383	70 606
ИТОГО			33 914 943	14 966 372

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	залог прав	23.09.2024	27 540 855	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		20 965 084	18 061 387
кредитная линия	залог прав	31.10.2023	538 665	Балансовой стоимости не имеет



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	залог имущества	29.05.2020	270 606	246 852
кредитная линия	залог имущества	21.10.2022	288 670	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	98 702	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		50 189	113 379
кредитная линия	залог имущества и залог прав	30.04.2021	174 800	424 221
	залог имущества и залог прав	31.08.2021	404 449	1 318 090
кредитная линия	залог имущества и залог прав	30.06.2023	295 463	557 816
кредитная линия	залог имущества	25.03.2028	991 532	0
	залог прав		5 137 089	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	31.10.2023	653 099	781 067
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	20.12.2023	386 174	565 267
	залог прав		30	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 458 899	357 585 (Часть заложенного имущества учитывается на балансе лизингополучателя)
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	01.09.2021	651 100	740 897
	залог имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.09.2024	1 159 917	1 728 305
	залог имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.09.2024	649 860	1 015 426
	залог имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.06.2024	1 076 040	1 360 166
	залог имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.06.2024	995 691	1 452 944
	залог имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.12.2022	836 800	940 292
	залог имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.12.2023	1 154 990	1 436 003
	залог имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.12.2023	481 950	772 979
	залог имущества		1 365 905	741 986
кредитная линия	залог имущества	11.10.2018	1 746 612	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		608 050	409 566
кредитная линия	залог имущества	29.07.2019	480 938	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		1 356 091	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	31.12.2021	626 462	817 496
	залог имущества		8 216 187	8 026 874
кредитная линия	залог имущества	01.01.2020	404 053	133 593
	залог прав		361 017	301 585
кредитная линия	залог имущества	28.06.2019	1 375 445	1 152 697
	залог прав		1 901 250	1 611 004
кредитная линия	залог имущества	29.06.2021	2 109 847	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		553 000	703 173
кредитная линия	залог имущества	16.03.2020	528 032	586 757
	залог прав		395 151	344 495
кредитная линия	залог имущества	25.08.2020	39 502	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		172 080	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	обязательство погашено 25.09.2018, поданы документы на снятие обременения в Росреестр	1 162 607	1 654 494
кредитная линия	залог имущества	30.11.2021	912 247	1 305 740
	залог имущества		37 793	54 406
	залог прав		3 033 448	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	27.12.2021	1 254 972	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		355 572	493 757
кредитная линия	залог имущества	02.12.2023	517 288	672 982

Аудиторское заключение



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
	ипотека		1 182 712	1 427 865
			138 227	229 769
кредитная линия	зalog имущества	26.03.2022	430 092	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		263 801	372 565
	зalog имущества		648 472	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		904 040	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	14.08.2024	203 400	390 575
	зalog имущества		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	11.09.2024	463 485	448 638
	зalog имущества		1 129 815	1 414 872
	зalog имущества		70	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		20	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	22.09.2023	1 217 915	1 792 347
	зalog прав		3 812 197	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		3 061 621	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		992 516	1 587 882
	зalog прав		1 453 061	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		443 366	782 213
кредитная линия	зalog имущества	21.12.2022	111 160	145 596
кредитная линия	зalog имущества	02.12.2022	442 387	881 084
	зalog прав		1 709 744	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	27.03.2023	878 058	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		351 928	378 965
кредитная линия	зalog имущества	30.04.2023	636 799	859 064
	зalog прав		1 683 427	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	04.09.2020	582 922	604 692
	Итого		118 515 558	62 199 408

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по обязательствам третьих лиц:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г.	зalog прав по договору банковского счета	04.02.2027	4 189 903	4 189 903
Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г.	Гарантия	04.02.2027	81 500 000	Балансовой стоимости не имеет
Итого			85 689 903	4 189 903

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по обязательствам третьих лиц:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	поручительство	11.06.2023	150 000	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав требований	10.05.2023	51 500 000	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	гарантия	10.05.2023	57 250 000	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	10.05.2023	38 994 190	39 298 877
Итого			147 894 190	39 298 877

## Обеспечения полученные

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

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	10 022 031	высокая
Дебиторская задолженность по договорам займов выданных	1 535 705	высокая
<b>Итого</b>	<b>11 557 736</b>	

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

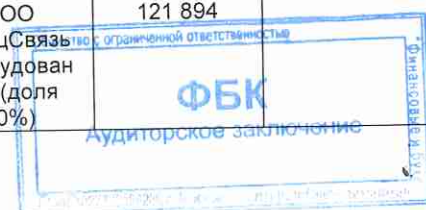
Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	12 125 026	высокая
Дебиторская задолженность по договорам займов выданных	908 218	высокая
Сумма по договорам обратного выкупа лизингового имущества	722 691	высокая
<b>Итого</b>	<b>13 755 936</b>	

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	33 754 265	высокая
<b>Итого</b>	<b>33 754 265</b>	

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива Общества, тыс. руб.			Вид имущества, полученного в залог	Договорная стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществу
		2020 г.	2019 г.	2018 г.			
Заем, выданный ООО «Блэксиа Ферри и Инвестиции» по Договору целевого займа от 27 апреля 2011 г. № 1/11/БФИ (ЦЗ)	30 июня 2021 г.	-	-	247 519	Основные средства	386 201	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя
Заем выданный ООО "Кузбасс Майнинг" Соглашение о новации №01-08/19/ТФМ/КМ(ДЦ) от 31.08.2019	до полного исполнения обязательств должника по договору займа	73 256	73 256	-	Основные средства	73 256	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя
Заем выданный ООО "СпецСвязьОборудование", Договор займа №03-04/19/ССО (ДЗ) от 10.04.2019г.	до полного исполнения обязательств должника по договору займа	421	121 894	-	Договор залога доли уставного капитала ООО "СпецСвязьОборудование" (доля 50%)	121 894	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя





Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива Общества, тыс. руб.			Вид имущества, полученного в залог	Договорная стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
		2020 г.	2019 г.	2018 г.			
				-	Договор залога доли уставного капитала ООО "СпецСвязь Оборудование" (доля 50%)		
				-	Договор залога доли уставного капитала ООО "ТФМ-Спецтехника" (доля 10%)		
Договор лизинга № 841/16/АС от 02.11.2016	до полного исполнения Лизингополучателем всех своих обязательств по договору лизинга	49 989	525 980	864 658	Договор залога доли уставного капитала ООО "Коммандит сервис" (доля 51%)	49 989	

## 19. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.

В период с 1 января 2021 года по дату подписания отчетности приобретены и досрочно погашены биржевые облигации в количестве 15 655 671 штук номинальной стоимостью 1000 руб. Объявлены оферты по выкупу биржевых облигаций в количестве 2 306 407 штук номинальной стоимостью 1000 руб.

## 20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В соответствии с требованиями ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам» Общество должно раскрывать информацию об операционных и географических сегментах. Деятельность Общества отличается высокой степенью интеграции и представляет собой один отраслевой сегмент – финансовый и операционный лизинг. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, и доходы и чистая прибыль Общества поступают от операций на территории Российской Федерации.

## 21. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

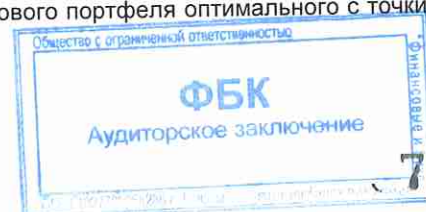
**Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество**

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, имущественному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому, репутационному и другим рискам).

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

ПАО «ТрансФин-М» 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.

Управление рисками осуществляется Обществом в рамках реализации общей политики в области управления рисками ПАО «ТрансФин-М», а также политик по управлению отдельными группами рисков, таких как: группа кредитных рисков, прочие финансовые риски, нефинансовые риски и стратегические риски. Политика управления рисками Общества состоит в минимизации потерь и формировании лизингового портфеля оптимального с точки зрения соотношения риск – доходность.



## *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Помимо Совета директоров существуют отдельные коллегиальные органы и структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками.

### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками.

### *Правление*

До 25 ноября 2019 г. включительно в Обществе действовало Правление. Обязанность Правления включала в себя в т.ч. ответственность за реализацию политик по управлению рисками, утверждение положений по управлению отдельными видами рисков, мониторинг и контроль рисков Общества.

### *Генеральный директор*

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества, несущим ответственность за реализацию политик по управлению рисками, утверждение положений по управлению отдельными видами рисков, организацию процесса управления рисками, включая мониторинг, контроль рисков Общества, принятие мер по минимизации рисков, контроль выполнения решений Совета директоров, принятых в отношении рисков.

### *Кредитный комитет*

Кредитный комитет является рабочим коллегиальным органом Общества, подотчетным Совету директоров Общества. Основной целью деятельности Кредитного комитета является обеспечение реализации стратегических планов Общества путем формирования высокодоходного лизингового портфеля с приемлемым уровнем риска.

*Структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками:*

### *Финансовая служба (Казначейство)*

Казначейство Общества отвечает за управление активами и обязательствами Общества, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском ликвидности и риском финансирования Общества, а также процентным и валютным рисками.

### *Служба кредитного анализа и оценки*

Служба кредитного анализа и оценки проводит всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, осуществляет управление и контроль над кредитными и имущественными рисками.

### *Служба безопасности*

Служба безопасности проводит проверку контрагентов Общества, отвечает за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и управление репутационным риском.

### *Юридическая служба*

Юридическая служба осуществляет юридическое сопровождение сделок Общества и управление правовым риском.

### *Служба риск-менеджмента и комплаенс*

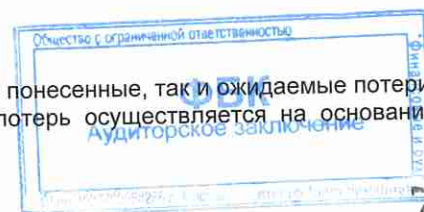
Служба риск-менеджмента и комплаенс проводит экспертизу рисков, осуществляет мониторинг всех рисков Общества в соответствии с политиками Общества в области риск-менеджмента, утвержденными Советом директоров, анализирует отдельные процессы и бизнес-кейсы с целью выявления и минимизации факторов риска.

### *Служба внутреннего аудита*

Процессы управления рисками подлежат регулярным независимым проверкам Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Общества, управления рисками и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита функционально подчиняется Совету директоров.

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Общества оцениваются при помощи методов, которые отражают как понесенные, так и ожидаемые потери, реализация которых вероятна в ходе обычной деятельности. Оценка потерь осуществляется на основании





экспертного мнения, а также статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта. Общество также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на мониторинге ключевых индикаторов риска, установленных лимитов (ограничений). Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Общество, а также уровень риска, который Общество готово принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Общество контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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 Совету директоров и Правлению 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 рисков 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.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов принадлежит к одной группе связанных лиц или осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион, или группу связанных лиц.

#### **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 анализа финансового состояния контрагентов (ежеквартально). Управление кредитным риском включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Управление кредитным риском проводится при предоставлении лизингового продукта по каждой лизинговой сделке и включает в себя: всесторонний анализ финансового состояния контрагентов, который проводится на основе финансовой и нефинансовой информации, оценку справедливой рыночной стоимости и ликвидности предмета лизинга, а также идентификацию и оценку рисков по сделке. На основании данного анализа и оценки уполномоченный орган управления Общества или Кредитный комитет принимают решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лизингового продукта.

На портфельном уровне управление кредитным риском в Обществе осуществляется путем установления лимитов (ограничений) и последующего мониторинга соблюдения установленных лимитов.



Процедура всестороннего анализа состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагента и анализа лизингового имущества и их мониторинг, оценка кредитного риска по сделке проводится сотрудниками Службы кредитного анализа и оценки. Экспертиза рисков по лизинговой сделке осуществляется Службой риск-менеджмента и комплаенс.

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.

Общество разработало процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Общество разрабатывает критерии надёжности кредитных учреждений, в которых размещаются денежные средства. Процедура проверки кредитного качества позволяет Обществу оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым оно подвержено, вероятность убытков, и предпринять необходимые меры.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые вложения	63 248 744	3 504 655	7 386 255
Дебиторская задолженность	10 520 165	14 511 871	18 445 987
Денежные средства	1 469 566	13 100 758	8 598 225
<b>Итого</b>	<b>75 238 475</b>	<b>31 117 284</b>	<b>34 430 467</b>

Имущественный риск – риски, связанные с предметом лизинга (лизинговым имуществом). К таким рискам относятся: риск обесценения и снижения ликвидности предмета лизинга и риск утраты или порчи предмета лизинга.

Управление имущественным риском включает оценку ликвидности и оценку рыночной стоимости лизингового имущества. Данная оценка проводится до принятия решения, а также в процессе постоянного мониторинга. Мониторинг рыночной стоимости лизингового имущества Общества проводится на ежемесячной основе.

С целью минимизации риска утраты и порчи лизингового имущества Общество осуществляет страхование имущества по всем лизинговым сделкам.

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.

Основной целью Общества в процессе реализации политики по управлению финансовыми рисками отличными от кредитного и имущественного рисков является обеспечение текущей и перспективной ликвидности Общества в сочетании с максимально эффективным использованием финансовых ресурсов.

### Рыночный риск

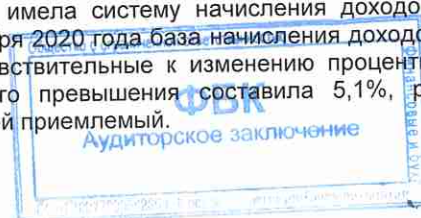
Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск разделяется на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. На текущий момент у Общества нет торгового портфеля. Риск по неторговому позициям управляется и контролируется 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 контролирует процентный риск посредством привлечения денежных средств для финансирования сделки на условиях, симметричных условиям лизинговой сделки. Тем самым, Общество естественным образом стремится минимизировать процентный риск.

Существенная часть активов и финансовых обязательств Общества имела систему начисления доходов и расходов, привязанную к плавающим процентным ставкам. На 31 декабря 2020 года база начисления доходов с плавающей ставкой (длинная позиция) превышала обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция). Поскольку относительная величина этого превышения составила 5,1%, риск обусловленный длинной позицией по инструментам с плавающей ставкой приемлемый.





Общество полагает, что по состоянию на 31 декабря 2020 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. Тем самым, Общество естественным образом нейтрализует влияние валютного риска на финансовое состояние Общества, его ликвидность, источники финансирования и результаты деятельности. В случае наличия открытой валютной позиции Общество осуществляет ежедневный мониторинг изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю для того, чтобы своевременно предпринять меры для закрытия открытой валютной позиции, тем самым минимизирует валютный риск.

Валютный риск, связанный с вероятностью возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Обществом позициям в иностранных валютах, оценивается по влиянию на финансовые результаты Общества. Влияние оказывается в первую очередь на расходы и доходы Общества. При этом данное влияние может быть, как положительным, так и отрицательным при наличии открытой валютной позиции. Основное финансирование лизинговых сделок и, соответственно, привлечение денежных средств (фондирование) Общества осуществляет в российских рублях. Вероятность реализации валютного риска в текущей ситуации оценивается как средняя.

Направление влияния зависит от типа открытой валютной позиции в случае ее наличия, а также от направления движения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю. Если валютная позиция длинная (активы в иностранной валюте превышают пассивы в иностранной валюте), то в качестве неблагоприятного движения рассматривается падение (ослабление) курса иностранной валюты, так как это приводит к дополнительным расходам, связанным с переоценкой валютной позиции, и наоборот, в качестве благоприятного движения - рост курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю, так как это приводит к дополнительным доходам от переоценки. Если валютная позиция короткая (пассивы в иностранной валюте превышают активы в иностранной валюте), то неблагоприятным движением будет являться рост курса иностранной валюты, а благоприятным – снижение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю (укрепление курса рубля).

#### Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря была следующей (в тыс. руб.):

	2020 г.	2019 г.	2018г.
Активы, деноминированные в долларах США	2 339 953	3 212 460	6 118 680
Активы, деноминированные в Евро	118 887	97 667	108 110
Обязательства, деноминированные в долларах США	(91 988)	(2)	(4 733 102)
Обязательства, деноминированные в Евро	(2 817 298)	(2 826 501)	(57 430)
<b>Нетто-величина риска</b>	<b>(450 446)</b>	<b>483 625</b>	<b>1 436 258</b>

#### Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

В следующей таблице представлен анализ чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок). Влияние на прибыль Общества до налогообложения обусловлено курсовыми разницами от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является несущественной.

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения доход/(расход)
<b>2020 г.</b>		
Доллар США	17%	(382 154)
Евро	17%	458 730
<b>Итого</b>		<b>76 576</b>





	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения доход/(расход)
2019 г.		
Доллар США	7%	(224 872)
Евро	7%	191 018
Итого		(33 854)

Ослабление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Для целей управления валютным и процентным рисками Общество проводит: анализ процентных разрывов, мониторинг и лимитирование открытой валютной позиции, пересмотр инвестиционной политики в целях изменения условий заимствования, увеличение размера лизинговых платежей при негативном изменении ставок фондирования. Общество осуществляет ежеквартальный мониторинг средней срочности активов и пассивов.

#### **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 ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Стратегическое управление риском ликвидности Общества осуществляется на уровне Совета директоров. Общество разработало программы среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- А. Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов);
- В. Внутренние лимиты, ограничивающие:
  - минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов, выплачиваемых по требованию/получаемых в течение 1 дня);
  - лимиты, ограничивающие расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
  - концентрацию пассивной базы финансирования
  - максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности
- С. План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).

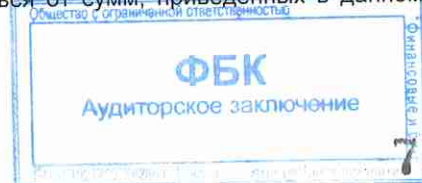
Общество осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

Управление риском ликвидности включает в себя ежедневный мониторинг текущей платежной позиции Общества, анализ разрывов на различных временных горизонтах, сценарный анализ перспективного состояния ликвидности. Влияние данного риска будет оказано в первую очередь на сокращение ликвидной позиции Общества (денежных средств свободных для выполнения обязательств Общества) и на возможное ухудшение коэффициентов ликвидности.

В связи с чем в дополнение к вышеуказанным средствам в целях управления риском ликвидности Общество формирует портфель ликвидности, состоящий из наиболее ликвидных активов, доступных для быстрого превращения в денежную форму, и разрабатывает мероприятия и действия по восстановлению ликвидности при различных сценариях, включающие использование невыбранных кредитных линий в кредитных организациях, дополнительных заимствований на денежном рынке, реализацию ликвидных активов, сокращение расходов и другие мероприятия. Для оценки возможного влияния риска ликвидности ежеквартально проводится стресс-тестирование ликвидной позиции.

#### **Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. На практике ожидаемые денежные потоки Общества по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.





Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	18 079 765	55 411 373	22 008 643	95 499 781
Задолженность по процентам	936 226	-	-	936 226
Кредиторская задолженность	5 069 905	-	-	5 069 905
Прочие обязательства	289 810	-	-	289 810
<b>Итого</b>	<b>24 375 706</b>	<b>55 411 373</b>	<b>22 008 643</b>	<b>101 795 722</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	8 028 337	35 091 611	25 804 146	68 924 094
Задолженность по процентам	1 122 890	-	-	1 122 890
Кредиторская задолженность	5 369 512	-	-	5 369 512
Прочие обязательства	310 422	-	-	310 422
<b>Итого</b>	<b>14 831 161</b>	<b>35 091 611</b>	<b>25 804 146</b>	<b>75 726 918</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	38 445 580	57 849 478	22 450 815	118 745 873
Задолженность по процентам	1 388 807	-	-	1 388 807
Кредиторская задолженность	4 121 024	-	-	4 121 024
Прочие обязательства	73 348	-	-	73 348
<b>Итого</b>	<b>44 028 759</b>	<b>57 849 478</b>	<b>22 450 815</b>	<b>124 329 052</b>

Основной целью Общества в отношении управления капиталом (собственными средствами) является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Общества и максимизации прибыли акционеров.

Общество управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. Для управления рисками Общество поддерживает оптимальное соотношение собственных и заемных средств.

#### **Риски, связанные с изменением валютного регулирования**

##### *Внутренний рынок*

Либерализация валютного регулирования способствует снижению рисков, связанных с изменениями валютного законодательства.

Финансово-хозяйственная деятельность Общества в настоящее время, в основном, связана с предоставлением лизинговых услуг в российских рублях российским контрагентам на территории Российской Федерации. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как незначительные.

##### *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.

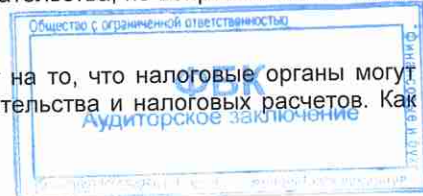
#### **Риски, связанные с изменением налогового законодательства**

##### *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.

#### **Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин**

##### *Внутренний рынок*

Часть оборудования (специальной техники) Общества, импортируется и/или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

##### *Внешний рынок*

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

##### *Страновые и региональные риски*

Общество осуществляет основную деятельность в Центральном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена влиянию колебаний в мировой экономике. Неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости заёмного капитала для Общества и его контрагентов сохраняется, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

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

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как низкая. Общество не ожидает значительного влияния этих факторов на деятельность Общества. При этом Общество создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками, что обеспечивает минимизацию рисков, связанных с персоналом. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

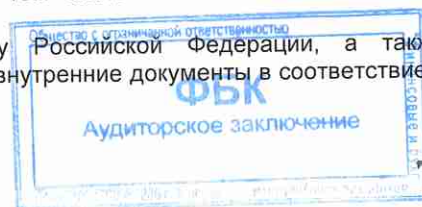
Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные. Имеются риски, связанные с распространением пандемии в г. Москве, обусловленные ее статусом столицы, пересечением в городе транспортных потоков.

#### **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 и таможенного законодательства, 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 в части валютного регулирования, налогового и таможенного законодательства;  
нарушение контрагентами Общества условий договоров;  
возможное нахождение дочерних обществ Общества и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Общество вводит набор параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению. Информация об изменении уровня правового риска представляется Совету Директоров на ежеквартальной основе.

### **Репутационный риск**

Репутационный риск – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества в целом в результате влияния различных внутренних и внешних факторов. Репутационный риск может оказать существенное влияние на Общество, поэтому важно осуществлять постоянный мониторинг данного риска. Управление репутационным риском основано на изучении контрагентов Общества, мониторинге жалоб и претензий к Обществу, отзывов и сообщений об Обществе в средствах массовой информации и мониторинге деловой репутации контрагентов Общества.

Общество обладает многолетним опытом и глубокими компетенциями в транспортной и горнодобывающей отраслях, на базе дочерних предприятий, входящих в Группу ПАО «Трансфин-М», активно развивает такие направления, как оперирование подвижным составом, сервисные услуги полного цикла по управлению специализированной техникой для работ на местах добычи полезных ископаемых, а также оказывает услуги по финансированию железнодорожного подвижного состава, горнодобывающей техники и портового оборудования. Долгосрочная работа Общества на рынке инвестиций и безупречное исполнение обязательств перед инвесторами позволили Обществу зарекомендовать себя как крупного игрока на рынке долговых обязательств с высоким уровнем финансовой надежности и доверия инвесторов. Облигации Общества входят в котировальный лист A1 Московской Биржи, в декабре 2020 года АКРА повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «Трансфин-М» до уровня BBB+ (RU).

Существенное событие 2019 года – изменение состава акционеров Общества. Также влияние на деятельность Общества оказывает создание в конце 2019 года совместно с ВЭБ.РФ на базе дочернего предприятия ООО "Атлант" новой компании - оператора железнодорожного подвижного состава. Аналитики положительно оценивают деловую репутацию новых акционеров и факт стратегического партнерства с крупной государственной корпорацией, отмечают качество лизингового портфеля и адекватную способность Общества поддерживать достаточность капитала. В то же время аналитики высказывают опасения, связанные с неопределенностью в отношении стратегии развития Общества, обусловленную изменением состава акционеров.

С учётом всей совокупности фактов и обстоятельств, по мнению руководства Общества, в 2019 году Общество не было подвержено существенному репутационному риску и уделяло повышенное внимание мониторингу данного риска.

Помимо правового и репутационного рисков Обществу также присущи и другие виды нефинансовых рисков, в частности: операционный и стратегический риски.

### **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, а также проведение процессов оценки, в том числе силами Службы внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Данные элементы описаны в политике управления нефинансовыми рисками, действующей в Обществе, и включают: сбор и анализ информации по фактическим и потенциальным потерям (начиная с 2013 года Общество собирает информацию о потерях, в т.ч.



ставших следствием реализации операционного риска); проведение ежегодной самооценки рисков и составление Карты рисков; мониторинг ключевых индикаторов риска.

### Стратегические риски

Стратегический риск связан с вероятностью возникновения убытка вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества (стратегическое управление).

Стратегический риск, связанный со стратегическим управлением, контролируется Обществом в ходе процесса стратегического планирования, который включает: разработку стратегии развития Общества на среднесрочную перспективу и ежегодное бизнес-планирование. В дополнение к вышеуказанным инструментам управления рисками Общество проводит регулярный мониторинг изменений, происходящих в лизинговой отрасли. В 2016 году в России начался процесс по пересмотру подходов к регулированию лизинговой деятельности, который продолжался в последующие годы, в том числе в 2019 и 2020 гг. Этот процесс известен как «реформа лизинговой отрасли» и несет в себе потенциальные риски, связанные с возможными корректировками Стратегии развития Общества.

Влияние на деятельность Общества оказывают изменения, происходящие на рынках, на которых работают основные клиенты Общества и его дочерние операторские компании, а также на рынках, формирующий основные грузопотоки. Эти изменения характеризуются ростом предложения при ограниченном спросе со стороны конечных потребителей. При разработке Стратегии развития Общество внимательно анализирует отраслевые изменения и планирует действия по диверсификации бизнеса при одновременном увеличении долей на традиционных для Общества рынках в соответствии с открывающимися рыночными возможностями.

Общество при принятии решений, определяющих стратегию развития Общества, учитывает опасности, которые могут угрожать деятельности, оценивает перспективные направления, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, а также тщательно планирует необходимые ресурсы для достижения поставленных целей (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Стратегический риск может оказать существенное влияние на Общество.

## 22. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

30 сентября 2020 года Решением №14 единственного акционера Общества было принято решение распределить чистую прибыль Общества по результатам деятельности Общества в 2019 году в размере 9 095 070 589 (Девять миллиардов девяносто пять миллионов семьдесят тысяч пятьсот восемьдесят девять) рублей 02 копейки следующим образом:

- часть прибыли в размере 910 000 000 (Девятьсот десять миллионов) рублей 00 копеек направить в резервный фонд Общества;
- оставшуюся часть прибыли Общества в размере 8 185 070 589 (Восемь миллиардов сто восемьдесят пять миллионов семьдесят тысяч пятьсот восемьдесят девять) рублей 02 копейки оставить нераспределенной и не выплачивать дивиденды акционерам Общества по результатам его деятельности в 2019 году.

Решения годового Общего собрания акционеров и внеочередного Общего собрания акционеров Общества были исполнены в полном объеме в 2020 году.

Генеральный директор  
Анищенков Максим Валерьевич

(подпись)

15 февраля 2021 г.





