

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»
за 2021 год
Март 2022 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2021 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	12

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру, Совету директоров
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах за 2021 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резервы по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности</i>	
<p>В силу значительной доли дебиторской задолженности в активах Общества, а также в связи с необходимостью применения суждений при разработке методологии расчета резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Выбор факторов для отнесения дебиторской задолженности к сомнительной является суждением руководства.</p> <p>Расчет резерва по сомнительным долгам включает разработку методик для целей определения вероятности погашения долга полностью или частично.</p> <p>Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в пункте 8 Раздела II и пунктах 7 и 24 Раздела III пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии расчета резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности на предмет соответствия Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н.</p> <p>Мы проанализировали порядок отнесения дебиторской задолженности к сомнительной, включая порядок выявления просроченной задолженности и установления сроков ее возникновения.</p> <p>Мы провели анализ общих контролей в отношении информационной системы, в которой производится расчет резерва по сомнительным долгам, а также провели анализ автоматического алгоритма по распределению дебиторской задолженности в зависимости от ее срочности.</p> <p>Мы провели проверку математической корректности расчета на основании сроков нахождения просроченной задолженности на балансе, а также выполнили аналитические процедуры, включающие анализ эффективных ставок резерва в зависимости от вида дебиторской задолженности и срока нахождения на балансе.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в отношении резервов по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности, раскрываемую в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2021 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2021 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 бухгалтерской (финансовой) 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – С.М. Таскаев.

С.М. Таскаев
действующий от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности от 1 марта 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

14 марта 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июня 2017 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1177746637584.
Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2021
Организация	<u>Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"</u>	по ОКПО 16176014		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 9705101614		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде</u>	по ОКВЭД 2 64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>	12247	16	
		по ОКЕИ 384		

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

119049, Москва г, Коровий Вал ул, дом № 5

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО «Эрнст энд Янг»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027739707203

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.1	Нематериальные активы	1110	52 970	23 954	36 216
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.2	Основные средства	1150	387 311	405 321	487 445
п.3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	34 615 854	26 240 164	23 768 006
п.8	Финансовые вложения	1170	742 051	742 051	742 051
п.4	Отложенные налоговые активы	1180	1 131 716	996 431	753 914
	Прочие внеоборотные активы	1190	326	-	17
	Итого по разделу I	1100	36 930 228	28 407 921	25 787 649
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.5	Запасы	1210	326 235	63 458	68 202
п.6	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	7 409 513	1 608 993	800 891
п.7	Дебиторская задолженность	1230	109 242 556	120 529 585	95 566 314
п.8	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	880 000	127 286	2 015 878
п.9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 076 468	2 472 329	688 246
п.10	Прочие оборотные активы	1260	1 891 755	1 229 367	1 274 589
	в том числе:				
	Долгосрочные активы к продаже		910 239	687 616	837 154
	Итого по разделу II	1200	217 826 527	126 031 018	100 414 120
	БАЛАНС	1600	254 756 755	154 438 939	126 201 769

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п.11	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	120 000	120 000	120 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
п.11	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 000 000	-	-
п.11	Резервный капитал	1360	18 000	18 000	18 000
п.12	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	18 390 855	13 752 898	10 942 804
	Итого по разделу III	1300	19 528 855	13 890 898	11 080 804
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.15	Заемные средства	1410	88 555 570	40 598 492	39 907 518
п.13	Отложенные налоговые обязательства	1420	3 163 908	2 435 681	2 059 632
п.14	Оценочные обязательства	1430	830 393	660 000	504 399
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	92 549 871	43 694 173	42 471 549
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.15	Заемные средства	1510	47 454 948	35 243 060	20 401 305
п.16	Кредиторская задолженность	1520	57 991 558	42 292 552	36 705 472
п.17	Доходы будущих периодов	1530	36 080 602	18 698 956	14 751 729
п.14	Оценочные обязательства	1540	1 150 921	619 300	790 910
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	142 678 029	96 853 868	72 649 416
	БАЛАНС	1700	254 756 755	154 438 939	126 201 769

Руководитель

(подпись)

Михайлов Александр
Сергеевич

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
Организация	<u>Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"</u>	по ОКПО	31	12	2021
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	16176014		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде</u>	по ОКВЭД 2	9705101614		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>	по ОКФС / ОКФС	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12247	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
п.20	Выручка	2110	44 764 377	33 815 733
п.20	Себестоимость продаж	2120	(25 946 441)	(20 396 589)
п.20	Валовая прибыль (убыток)	2100	18 817 936	13 419 144
п.20	Коммерческие расходы	2210	(461 812)	(227 332)
п.20	Управленческие расходы	2220	(3 330 668)	(2 907 964)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15 025 456	10 283 848
п.20	Доходы от участия в других организациях	2310	-	1 900 000
п.20	Проценты к получению	2320	184 791	176 575
п.20	Проценты к уплате	2330	(7 860 759)	(5 309 626)
п.20	Прочие доходы	2340	10 979 858	9 033 911
п.20	Прочие расходы	2350	(10 957 302)	(9 490 991)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 372 044	6 593 717
п.18	Налог на прибыль	2410	(1 534 087)	(982 823)
	в том числе:			
п.21	текущий налог на прибыль	2411	(941 145)	(849 290)
п.18	отложенный налог на прибыль	2412	(592 942)	(133 533)
	Прочее	2460	-	-
	в том числе:			
п.21	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 837 957	5 610 894

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	5 837 957	5 610 894
	СПРАВОЧНО			
п.19	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Михайлов Александр
 Сергеевич
 (расшифровка подписи)

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация	<u>Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД		
Идентификационный номер налогоплательщика			31	12	2021
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде</u>		16176014		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>		9705101614		
Единица измерения:	в тыс. рублей		64.91		
			12247	16	
			384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	124 453 232	92 314 118
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	119 148 791	87 855 686
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	5 304 441	4 458 432
Платежи - всего	4120	(177 756 976)	(106 665 038)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(152 678 569)	(91 887 274)
в связи с оплатой труда работников	4122	(6 075 349)	(4 630 046)
процентов по долговым обязательствам	4123	(7 461 476)	(5 357 239)
налога на прибыль организаций	4124	(1 578 483)	(862 554)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(9 963 099)	(3 927 925)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(53 303 744)	(14 350 920)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	18 403 755	59 683 684
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	18 221 668	59 503 874
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	182 087	179 810
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(19 225 503)	(58 015 003)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(217 488)	(389 503)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(19 008 015)	(57 625 500)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(821 748)	1 668 681

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	103 436 995	42 322 666
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	101 695 226	42 321 146
денежных вкладов собственников (участников)	4312	1 000 000	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	741 769	1 520
Платежи - всего	4320	(43 707 350)	(27 856 462)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(1 200 000)	(2 800 800)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(41 989 326)	(24 831 455)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	(518 024)	(224 207)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	59 729 645	14 466 204
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	5 604 153	1 783 965
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 472 329	688 246
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	8 076 468	2 472 329
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(14)	118

Руководитель

Михайлов Александр
Сергеевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2021 г.

Коды	
0710004	
31	12 2021
16176014	
9705101614	
64.91	
12247	16
384	

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Организация Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

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 2019 г.	3100	120 000	-	-	18 000	10 942 804	11 080 804
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	5 610 894	5 610 894
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	5 610 894	5 610 894
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	3217	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(2 800 800)	(2 800 800)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	3227	X	X	X	X	(2 800 800)	(2 800 800)
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
3245	-	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	120 000	-	-	18 000	13 752 898	13 890 898
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	1 000 000	-	5 837 957	6 837 957
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	5 837 957	5 837 957
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	X
безвозмездный вклад в имущество	3317	-	-	1 000 000	-	-	1 000 000
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(1 200 000)	(1 200 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	3327	X	X	X	X	(1 200 000)	(1 200 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
3345	-	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	120 000	-	1 000 000	18 000	18 390 855	19 528 855

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
		На 31 декабря 2019 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	20 222 605	15 177 824	11 674 386



 Руководитель Михайлов Александр Сергеевич (расшифровка подписи)

14 марта 2022 г. "Еurasia" МОСКВА

ПАО «ЛК «Европлан»
ИНН 9705101614 КПП 770501001
РФ, 119049, Москва, Коровий вал, дом 5
тел.: +7(495) 786-80-80
факс: +7(495) 786-80-89

14 марта 2022 года

г. Москва

I.	Общие сведения.....	20
II.	Основные положения учетной политики	23
1.	Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	23
2.	Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.....	24
3.	Нематериальные активы.....	25
4.	Материально-производственные запасы	25
5.	Финансовые вложения.....	26
6.	Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков.....	27
7.	Неопределенность оценочных значений	28
8.	Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками.....	28
9.	Кредиты и займы.....	29
10.	Признание доходов.....	30
11.	Признание расходов	31
12.	Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	31
13.	Прочее	32
14.	Изменения в учетной политике	32
III.	Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год.....	32
1.	Нематериальные активы.....	32
2.	Основные средства	33
3.	Доходные вложения в материальные ценности.....	34
4.	Отложенные налоговые активы	37
5.	Запасы.....	37
6.	Налог на добавленную стоимость.....	37
7.	Дебиторская задолженность.....	38
8.	Финансовые вложения.....	39
9.	Денежные средства и их эквиваленты.....	40
10.	Прочие оборотные активы.....	41
11.	Капитал и резервы	41
12.	Распределение прибыли	43
13.	Отложенные налоговые обязательства	43

14.	Неопределенность оценочных значений	43
15.	Заемные средства	43
16.	Кредиторская задолженность.....	46
17.	Доходы будущих периодов.....	47
18.	Налогообложение	48
19.	Прибыль (убыток) на акцию.....	50
20.	Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах	50
21.	Чистая прибыль (убыток)	53
22.	Производные финансовые инструменты	53
23.	Информация о связанных сторонах.....	54
24.	Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками.	58
25.	Информация по сегментам.....	68
26.	События после отчетной даты	69

**Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2021 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2021 год (далее по тексту – «отчетный год» или «отчетный период»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все стоимостные показатели приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

I. Общие сведения

Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан» создано 30 июня 2017 г. путем реорганизации в форме выделения нового юридического лица в порядке правопреемства.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее по тексту – «Общество») со следующими реквизитами:

Основной государственной регистрационный номер (ОГРН) 1177746637584.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 9705101614.

Полное фирменное наименование:

На русском языке – Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан».

На английском языке – Public Joint Stock Company «Leasing company «Europlan».

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке – ПАО «ЛК «Европлан».

На английском языке – PJSC «LC «Europlan».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: Российская Федерация, 119049, г. Москва, Коровий Вал, дом 5.

Адрес для направления почтовой корреспонденции:

Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5.

Телефон: +7 (495) 786-80-80.

Факс: +7 (495) 786-80-89.

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об Обществе:

<http://www.europlan.ru>.

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37082>.

Настоящая отчетность была подписана 14 марта 2022 г.

Общество создано, существует и действует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и другими законодательными актами РФ.

Общество является 100% дочерним обществом ПАО «ЭсЭфАй». По состоянию на 31 декабря 2021 г. в соответствии с МСФО (IAS) 24 лицом, обладающим конечным контролем, является Гучериев Саид Михайлович с долей владения 71,10% (31 декабря 2020 г.: 62,06%).

Уставный капитал Общества составляет 120 000 тыс. руб.

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Общество реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечено в сделки международного или трансграничного лизинга.

Основным видом деятельности Общества на дату составления настоящего отчета являются услуги по передаче имущества (в основном автомобильный транспорт) в аренду и в финансовую аренду (лизинг) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам, а также иная деятельность, связанная с передачей имущества в аренду или финансовую аренду (лизинг). Лицензирование на ведение указанных видов деятельности не требуется.

Общество открыло и зарегистрировало 83 обособленных подразделений на территории Российской Федерации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает показатели деятельности всех обособленных подразделений (филиалов, представительств), не выделенных на отдельный баланс и не имеющих расчетных счетов в кредитных организациях.

Сведения об обособленных подразделениях Общества приведены в таблице:

Обособленные подразделения	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Филиалы, шт.	21	20
Представительства, шт.	62	59

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный период составила 2 313 работника (в 2020 году – 2 052 работника).

У Общества имеются дочерние общества, информация по которым раскрыта в Разделе III (примечание 23) данных Пояснений. Общество наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в отношении которой проводится обязательный аудит независимой аудиторской компанией.

Одной из приоритетных задач Общества является предоставление лизинговых услуг высочайшего качества и бесперебойное обслуживание клиентов.

Сведения о кредитных рейтингах Общества на дату подписания отчетности приведены в таблице:

Текущий кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства и дата присвоения (подтверждения) рейтинга
«А+(RU)», прогноз «Стабильный»	АКРА, август 2021 года
- долгосрочный корпоративный рейтинг «Вa1», прогноз – «Стабильный»	Moody`s, декабрь 2021 года

Кредитные рейтинги Общества и их изменение отражены в отчетах эмитента Общества, размещенных на сайтах раскрытия информации:

<http://www.europlan.ru> , <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37082>.

В соответствии с уставом Общества в редакции, утвержденной Решением Единственного акционера Общества № 04-2021 от 19 апреля 2021 г. и действующей на дату окончания отчетного периода, органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров Общества (Единственный акционер);
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества (Коллегиальный исполнительный орган);
- Генеральный директор Общества (Единоличный исполнительный орган).

Совет директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен в следующем составе:

- Гонопольский Михаил Михайлович;
- Гуцериев Саид Михайлович;
- Миракян Авет Владимирович;
- Михайлов Александр Сергеевич;
- Цикалюк Сергей Алексеевич;
- Шлимме Вольфганг (Schlimme Wolfgang);
- Шоненбергер Брит (Schönenberger Brit);
- Мауэрер Штефан (Mauereg Stefan);
- Майер Галина Алексеевна.

Указанный состав Совета директоров избран Решением Единственного акционера Общества № 07-2021 от 30 сентября 2021 г.

Правление Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлено в следующем составе:

- Михайлов Александр Сергеевич;
- Мизюра Сергей Николаевич;
- Юрина Татьяна Владимировна;
- Пухов Сергей Викторович;
- Ноготков Илья Валериевич;
- Бекбузаров Магомед Абдурахманович;
- Аминов Анатолий Валерьевич.

Указанный состав Правления Общества сформирован на основании решений Совета директоров Общества (Протокол № 02/СД-2017 от 11 декабря 2017 г., Протокол № 17/СД-2020 от 31 декабря 2020 г.).

Генеральным директором Общества (Единоличный исполнительный орган) является Михайлов Александр Сергеевич (Протокол внеочередного общего собрания акционеров ПАО «Европлан» № 01-2017 от 21 февраля 2017 г., Протокол заседания Совета директоров Общества № 1/СД-2022 от 18 февраля 2022 г.), он же является Председателем Правления Общества.

Ревизионная комиссия Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлена в следующем составе:

- Рожковский Алексей Леонидович;
- Горохов Андрей Александрович;
- Шароватов Дмитрий Сергеевич.

Указанный состав Ревизионной комиссии избран Решением Единственного акционера Общества № 05-2021 от 28 июня 2021 г.

Финансовое положение Общества стабильное. В 2021 году Общество продолжило демонстрировать прирост нового бизнеса, в результате валюта баланса выросла на 65%.

II. Основные положения учетной политики

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции Федеральных законов от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ, от 2 июля 2013 г. № 185-ФЗ, от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ, от 2 ноября 2013 г. № 292-ФЗ, от 21 декабря 2013 г. № 357-ФЗ, от 28 декабря 2013 г. № 425-ФЗ, от 4 ноября 2014 г. № 344-ФЗ, от 23 мая 2016 г. № 149-ФЗ, 18 июля 2017 г. №160-ФЗ, 31 декабря 2017 г. №481-ФЗ, 29 июля 2018 г. №272-ФЗ, 28 ноября 2018 г. № 444-ФЗ, 26 июля 2019 г. № 247-ФЗ);
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г., 24 декабря 2010 г., от 29 марта 2017 г., 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (в редакции Федеральных законов от 29 января 2002 г. № 10-ФЗ, от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ, от 18 июля 2005 г. № 90-ФЗ, от 26 июля 2006 г. № 130-ФЗ, от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ, от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ, от 4 ноября 2014 г. № 344-ФЗ, от 31 декабря 2014 г. № 512-ФЗ, от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ, от 26 июля 2017 г. № 205-ФЗ, от 16 октября 2017 г. № 295-ФЗ, с изменениями, внесенными Федеральными законами от 24 декабря 2002 г. № 176-ФЗ, от 23 декабря 2003 г. № 186-ФЗ);
- Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» в части, не противоречащей действующему законодательству.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются, исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в данной Пояснительной записке в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства Общества оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за вычетом накопленной амортизации на отчетную дату.

Лизинговая деятельность Общества основана на приобретении в собственность имущества (за счет привлеченных или собственных денежных средств) и предоставлении его за плату в качестве предмета лизинга лизингополучателю.

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя и учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя в зависимости от условий договора лизинга.

2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

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

Начисление амортизации 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 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 9 июля 2003 г. № 415, от 8 августа 2003 г. № 476, от 18 ноября 2006 г. № 697, от 12 сентября 2008 г. № 676, 24 февраля 2009 г. № 165, 10 декабря 2010 г. № 1011, 6 июля 2015 г. № 674, 7 июля 2016 г. № 640 и 28 апреля 2018 г. № 526). Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам. В установленных пределах Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений».

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств, использованные для начисления амортизации, приведены в таблице:

Группы основных средств	Сроки полезного использования объектов, принятых на баланс, лет
Здания	От 30
Машины и оборудование	2-13
Транспортные средства	3-8
Компьютерная техника	2-5
Прочие	1-21

Переоценка однородных объектов основных средств не осуществляется.

В составе доходных вложений в материальные ценности Общество отражает:

- имущество, переданное по договору в финансовую аренду (лизинг) или операционную аренду, и учитываемое на балансе Общества.

При принятии предмета лизинга к бухгалтерскому учету в составе доходных вложений в материальные ценности устанавливается срок полезного использования, равный сроку действия договора лизинга, согласованному с лизингополучателем.

В бухгалтерской отчетности основные средства и доходные вложения в материальные ценности отражены по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Начисление амортизационных отчислений не производится:

- по объектам основных средств и доходным вложениям в материальные ценности, первоначальная стоимость, которых полностью отнесена на расходы путем начисления амортизации, но не списанным с баланса;
- по доходным вложениям в материальные ценности, возвращенным лизингодателю в связи с расторжением договора лизинга, и находящемуся на консервации до момента его выбытия.

3. Нематериальные активы

В соответствии с п. 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Общество устанавливает срок полезного использования нематериальных активов, исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования нематериального актива в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериального актива, обусловленного соответствующими договорами.

Срок полезного использования товарных знаков при их принятии к бухгалтерскому учету устанавливается комиссией Общества, назначенной Приказом руководителя, исходя из срока действия свидетельства на товарный знак. Впоследствии срок полезного использования товарного знака может быть уточнен:

- уменьшен, если Общество намерено прекратить его использование до истечения срока действия свидетельства на товарный знак;
- увеличен, если Общество намерено продлить действие свидетельства на товарный знак.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде (п. 33 ПБУ 14/2007).

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

4. Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества 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 и/или ином их выбытии их оценка производится по методу ФИФО.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин: а) фактическая себестоимость запасов; б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

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

5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (в редакции приказа Минфина № 57н от 6 апреля 2015 г.). В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем ежемесячной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

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 Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Купонный доход по облигациям и доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах.

6. 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 ценные бумаги и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или с первоначальным сроком погашения менее 90 (Девяносто) календарных дней.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; б) поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров; в) перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров; г) перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному и личному страхованию.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) размещение денежных эквивалентов (overnight); б) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции).

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.

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

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

7. 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;
- резерв, созданный в связи с судебными разбирательствами;
- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату, в том числе страховые взносы;
- резерв на выплату премиального вознаграждения работникам, в том числе страховые взносы;
- резерв под прочие программы.

8. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками

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

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

Информация о разделении дебиторской задолженности на долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, раскрыта Разделе III (примечание 7) данных Пояснений.

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества в составе прочих расходов.

Сомнительной признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Созданный резерв представляет собой консервативную оценку Обществом той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена.

После 15 дней нескольких дней неоплаты очередных платежей по договорам лизинга Обществом рассматривается вопрос о расторжении договора (об отказе от исполнения договора в одностороннем порядке) и возможности последующего взыскания всей суммы задолженности.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов по сомнительным долгам.

В качестве основного критерия при расчете суммы резерва используется срок возникновения сомнительной задолженности.

Резерв по сомнительным долгам создается на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного года с учетом юридического статуса должника, судебных и исполнительских документов.

9. Кредиты и займы

Учет расходов по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №107н.

Расходами, связанными с выполнением Обществом обязательств по привлеченным кредитам и займам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате кредитору (заимодавцу);
- дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за подготовку договора кредита (договора займа);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов (займов).

Пересчет обязательств по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, в рубли производится по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

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

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Облигации, выпущенные Обществом и находящиеся в обращении, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения выпущенных и находящихся в обращении облигаций с учетом сроков оферт, не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

В бухгалтерской отчетности задолженность по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, отражается с учетом причитающихся, согласно условиям договоров, на конец отчетного периода к уплате процентов. Причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по долгосрочным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства с детализацией информации.

Дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием кредитов и займов, а также с выпуском и размещением эмитированных облигаций, включаются в состав расходов будущих периодов и последующим равномерным отнесением в состав текущих прочих расходов в течение срока погашения кредита или займа, и выпущенных и размещенных облигаций.

Проценты по причитающимся к оплате облигациям Общества-эмитента отражаются обособленно от номинальной стоимости облигаций как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом-эмитентом в составе текущих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

10. Признание доходов

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н. 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 ПБУ 9/99 № 32н «Доходы организации» (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г., 27 ноября 2006 г., 25 октября 2010 г., 8 ноября 2010 г., 27 апреля 2012 г. и 6 апреля 2015 г.)). 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):

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

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Выручка отражается в отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость и скидок, предоставленных покупателям.

Размер лизингового/арендного платежа к начислению за каждый месяц срока лизинга и дата его признания в доходах определены условиями договора лизинга/аренды.

Компенсации скидки, предоставленной лизингополучателям, могут быть предусмотрены не только программами по предоставлению субсидий, но и контрактными условиями договора с лизингополучателем, в таком случае доход подлежит отражению в составе выручки (в соответствии с п. 7 ПБУ 1/2008). При отсутствии контрактных условий с лизингополучателем доход носит негарантированный характер, не является неотъемлемой частью договора лизинга и подлежит отражению в составе прочих доходов (в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» и с п. 7 ПБУ 1/2008).

11. Признание расходов

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных товаров, работ, услуг того отчетного периода, в котором возникли и отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2220 «Управленческие расходы» и по строке 2210 «Коммерческие расходы».

Расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

12. 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение отчетного года по операциям пересчета, в том числе по состоянию на отчетную дату, выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, относятся на финансовые результаты Общества, как прочие расходы или доходы, за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного капитала, которая подлежит отнесению в добавочный капитал.

Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах и обязательствах в части средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты и задатков, выраженных в иностранной валюте. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (депозитных вкладах), денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая средства по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г.

Курсы валют ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составили:

- 74,2926 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2020 г. – 73,8757 руб., 31 декабря 2019 г. – 61,9057 руб.);
- 84,0695 руб. за 1 евро (31 декабря 2020 г. – 90,6824 руб., 31 декабря 2019 г. – 69,3406 руб.).

13. Прочее

Затраты, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов. Общество признает эти затраты в соответствии с условиями признания активов, установленными законодательными актами и договорами, равномерно в течение периодов, к которым они относятся в качестве расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от вида данных затрат.

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала или отчете о движении денежных средств, если отсутствие раскрытия о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При детализации статей вышеперечисленных форм существенной признается сумма, составляющая 10% и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 10% от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их характером либо конкретными обстоятельствами возникновения.

В отчете о финансовых результатах величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

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

14. Изменения в учетной политике

В учетную политику Общества на 2021 год внесены изменения в связи с:

- вступлением в силу с 1 января 2021 г. ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденное Приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н

В бухгалтерской отчетности стоимость запасов показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Общество проводит проверку на обесценение запасов не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 «Запасы» перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета).

III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год

1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает нематериальные активы, учтенные по остаточной стоимости.

Информация о наличии нематериальных активов и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Программное обеспечение	103 056	67 063	64 489
Сайт корпоративный	9 009	4 930	4 930
Товарные знаки	575	575	575
Прочее	8 172	6 712	6 963
Накопленная амортизация	(67 842)	(55 326)	(40 741)
Итого	52 970	23 954	36 216

Сумма начисленной за отчетный период амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования составила 13 156 тыс. руб. (в 2020 году – 15 954 тыс. руб.).

В отчетном году сроки полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют (на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. так же отсутствуют).

2. Основные средства

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

Информация о наличии и движении основных средств и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности), всего	2021 год	1 203 154	(797 833)	199 899	(79 570)	53 517	(191 856)	1 323 483	(936 172)
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности), всего	2020 год	1 101 824	(614 379)	130 297	(28 967)	14 949	(198 403)	1 203 154	(797 833)
	2019 год	752 781	(471 046)	415 856	(66 813)	45 506	(188 839)	1 101 824	(614 379)
в том числе: Нежилые здания	2021 год	104 305	(33 253)	5 671	-	-	(3 916)	109 676	(37 169)
	2020 год	104 305	(29 337)	-	-	-	(3 916)	104 305	(33 253)
	2019 год	102 854	(25 835)	1 451	-	-	(3 502)	104 305	(29 337)
Машины и оборудование, включая хозяйственный инвентарь, и другие объекты	2021 год	1 098 818	(764 580)	194 228	(79 570)	53 517	(187 940)	1 213 476	(899 003)
	2020 год	997 488	(585 042)	130 297	(28 967)	14 949	(194 487)	1 098 818	(764 580)
	2019 год	649 896	(445 211)	414 405	(66 813)	45 506	(185 337)	997 488	(585 042)

Общество не переоценивает основные средства.

В 2021, 2020 и 2019 годах Общество не заключало в качестве лизингополучателя договоры лизинга.

Общество ведет учет помещений, арендованных под офисы, на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства». По состоянию на 31 декабря 2021 г. учетная стоимость арендованных помещений под офисы, числящихся на забалансовом счете, составила 2 041 870 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 1 290 497 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 1 283 229 тыс. руб.).

3. Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса Общество отражает:

- основные средства, учтенные на балансе Общества по договорам лизинга, по остаточной стоимости, и переданные за плату, в качестве предметов лизинга во владение и пользование лизингополучателям;
- основные средства, полученные Обществом от лизингополучателей после завершения срока действия договора лизинга либо изъятия предметов лизинга;
- незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга;
- авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам и налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством.

Информация о наличии и движении доходных вложений в материальные ценности приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
		Перво-начальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Перво-начальная стоимость	Накопленная амортизация
					Перво-начальная стоимость	Накопленная амортизация			
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности, всего	2021 год	43 250 569	(17 010 405)	150 320 995	(138 112 084)	15 023 637	(18 856 858)	55 459 480	(20 843 626)
	2020 год	38 112 067	(14 344 061)	90 944 475	(85 805 973)	13 512 128	(16 178 472)	43 250 569	(17 010 405)
	2019 год	28 774 964	(10 979 88)	76 485 989	(67 148 886)	10 376 206	(13 740 386)	38 112 067	(14 344 061)
В том числе:	2021 год	41 807 949	(17 010 405)	147 599 417	(136 673 929)	15 023 637	(18 856 858)	52 733 437	(20 843 626)
доходные вложения в материальные ценности, переданные во временное владение и пользование по договорам лизинга (аренды)	2020 год	37 279 154	(14 344 061)	89 502 095	(84 973 300)	13 512 128	(16 178 472)	41 807 949	(17 010 405)
	2019 год	28 260 732	(10 979 881)	75 653 456	(66 635 034)	10 376 206	(13 740 386)	37 279 154	(14 344 061)
Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга*	2021 год	243 180	-	359 359	(237 502)	-	-	365 037	-
	2020 год	168 331	-	243 180	(168 331)	-	-	243 180	-
	2019 год	230 749	-	168 331	(230 749)	-	-	168 331	-
Авансы за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам и налога на добавленную стоимость, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг**	2021 год	1 199 440	-	2 362 219	(1 200 653)	-	-	2 361 006	-
	2020 год	664 582	-	1 199 200	(664 342)	-	-	1 199 440	-
	2019 год	283 483	-	664 202	(283 103)	-	-	664 582	-

* Данные раскрываются за минусом незавершенных капитальных вложений в объекты, поступившие и введенные в эксплуатацию (выбывшие) в одном отчетном году.

** Данные раскрываются за минусом авансов выданных и погашенных (зачтенных) в одном отчетном году.

Информация о создании резерва по сомнительным долгам по авансам, выданным поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам
Авансы, выданные поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг	(26 422)	6 355	(20 067)	(4 079)	(24 146)	(853)

Срок амортизации основных средств, являющихся предметами лизинга, устанавливается равным сроку действия договора лизинга.

Основными клиентами Общества являются предприятия малого и среднего бизнеса из более чем тридцати отраслей экономики. Объектами лизинга могут быть транспортные средства, автотехника и оборудование. По договору лизинга Общество обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество (предмет лизинга) у определенного лизингополучателя продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

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

В качестве стороны – поручителя в договорах поручительства могут выступать:

- учредители компании – лизингополучателя;
- организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество заключило 36 272 договора поручительства (обеспечение полученное), общий объем заключенных договоров поручительства составляет 58% от общей стоимости имущества, переданного в лизинг по договорам лизинга:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Заключенные договоры поручительства, штук	36 272	27 122	21 172

Общая сумма полученного обеспечения по указанным видам поручительства составляет совокупную величину лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю. Общество учитывает на забалансовом счете полученные обеспечения обязательств и платежей по состоянию на 31 декабря 2021 г. в сумме 124 807 503 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 89 075 972 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 70 410 778 тыс. руб.).

4. Отложенные налоговые активы

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» Общество отражает отложенные налоговые активы и обязательства развернуто.

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых активах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» на 31 декабря 2021 г. в размере 1 131 716 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 996 431 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 753 914 тыс. руб.).

Для признания отложенных налоговых активов в сумме 1 131 716 тыс. руб. в бухгалтерском учете, Обществом был проведен анализ на выполнение условия существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах. Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, что позволит возместить отложенные налоговые активы, признанные на конец 2021 года. Общество является коммерческой организацией, для которой извлечение прибыли является основной целью деятельности. Информация о ликвидации или возможном банкротстве Общества отсутствует.

5. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов учтенных по фактической себестоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. не выявлено признаков обесценения материально-производственных запасов. Резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов не создавались.

Информация о наличии материально-производственных запасов приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	61 544	30 361	42 374
Товары (транспортные средства) для перепродажи	264 691	33 097	25 828
Итого	326 235	63 458	68 202

6. Налог на добавленную стоимость

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса Общество по состоянию на отчетную дату отражает остаточное значение вычетов по налогу на добавленную стоимость, предъявленных продавцами Обществу, при приобретении им товаров (работ, услуг), которые будут приняты Обществом к вычету из бюджета РФ после:

- принятия к учету основных средств и (или) нематериальных активов;
- получения от поставщиков оригиналов счетов-фактур, оформленных в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ.

Остаток зачетного налога на добавленную стоимость, не принятый к вычету в счет расчетов налогов с бюджетом РФ, учитывается по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и приведен в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	7 409 513	1 608 993	800 891
Итого	7 409 513	1 608 993	800 891

7. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по договорам лизинга и аренды;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Обществом оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством;
- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает сумму как краткосрочной, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и долгосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии дебиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	109 055 377	-	58 888 630	-	43 988 705	-
В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	109 055 377	-	58 888 630	-	43 988 705	-
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	91 065 996	(878 817)	62 225 468	(584 513)	51 899 094	(321 485)
В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	88 877 318	(831 861)	60 888 738	(510 379)	50 912 619	(321 485)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	259 090	-	128 202	-	101 482	-
Прочая	1 929 588	(46 956)	1 208 528	(74 134)	884 993	-
Итого	200 121 373	(878 817)	121 114 098	(584 513)	95 887 799	(321 485)

Информация о создании резерва под обесценение дебиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам
Расчеты с покупателями и заказчиками	(831 861)	(321 482)	(510 379)	(188 894)	(321 485)	(101 899)

Лизингополучатели являются покупателями и заказчиками Общества. В соответствии с условиями договоров лизингополучатели обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые платежи и прочие платежи в соответствии с графиком платежей.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором. Сомнительная дебиторская задолженность определяется на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков по состоянию на 31 декабря 2021 г., сформированной на счетах бухгалтерского учета.

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

Общая величина дебиторской задолженности, в отношении которой создан резерв по сомнительным долгам, по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 4 339 670 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 2 471 894 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 1 419 946 тыс. руб.), в том числе в отношении дебиторской задолженности поставщиков и подрядчиков по состоянию на 31 декабря 2021 г. в размере 2 859 306 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 1 459 108 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 821 645 тыс. руб.).

Величина резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности покупателей и заказчиков по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 831 861 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 510 379 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 321 485 тыс. руб.).

8. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений Общество отражает вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних), депозитные вклады в кредитных организациях, займы, предоставленные другим организациям.

Общество принимает финансовые вложения к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

По строке 1170 «Финансовые вложения» Общество отражает долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2021 г. в уставные капиталы дочерних обществ:

№	Наименование юридического лица	Размер участия в уставном капитале, %	Стоимость финансовых вложений		
			на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	ООО «Европлан Сервис»	100,00	622 452	622 452	622 452
2	ООО «Сервис»	100,00	65 090	65 090	65 090
3	ООО «Автолизинг»	100,00	54 509	54 509	54 509
	Итого		742 051	742 051	742 051

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) бухгалтерского баланса Общество отражает краткосрочные финансовые вложения:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Депозитные вклады в кредитных организациях	–	37 940	2 000 000
Займы, предоставленные другим организациям	880 000	89 346	15 878
Итого	880 000	127 286	2 015 878

По состоянию на 31 декабря 2021 г. по выданным займам отсутствует просроченная задолженность.

Информация о процентных доходах по финансовым вложениям приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Проценты начисленные и полученные на отчетную дату	183 795	176 574	106 812
Проценты начисленные, которые будут получены после отчетной даты	996	6 769	3
Итого	184 791	183 343	106 815

По состоянию на 31 декабря 2021 г. не выявлено признаков обесценения финансовых вложений.

Общество не создавало резерв по финансовым вложениям в 2021 году, 2020 году и 2019 году.

9. Денежные средства и их эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на счетах в кредитных организациях)	876 436	2 472 306	359 765
Денежные средства в российской валюте, размещенные в депозитных вкладах в кредитных организациях, определяемые Обществом как денежные эквиваленты	7 200 000	–	328 000
Денежные средства в иностранной валюте (на счетах в кредитных организациях)	32	23	481
Итого	8 076 468	2 472 329	688 246

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2021 г. недоступны для использования.

10. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества прочих активах, при условии несущественности соответствующих показателей:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Расходы будущих периодов по обслуживанию привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций, программного обеспечения, срок признания которых в расходах Общества превышает 12 месяцев после отчетной даты	275 876	134 956	155 124
Расходы будущих периодов по обслуживанию привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций, программного обеспечения, срок признания которых в расходах Общества в течение 12 месяцев после отчетной даты	224 293	167 062	149 391
Налог на добавленную стоимость, подлежащий вычету из бюджета РФ и оплаченный поставщикам и подрядчикам в составе авансовых платежей и предоплат (частичных оплат) в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг за вычетом налога на добавленную стоимость по авансовым платежам и предоплатам (частичным оплатам) поставщикам и подрядчикам, расчеты по которым включены в резерв по сомнительным долгам на конец отчетной даты	471 868	239 600	132 917
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на расчетных счетах Общества в кредитных организациях, которые будут получены после отчетной даты	996	133	3
Проценты, начисленные по финансовым вложениям в кредитных организациях, которые будут получены после отчетной даты	8 483	-	-
Долгосрочные активы к продаже	910 239	687 616	837 154
Итого	1 891 755	1 229 367	1 274 589

11. Капитал и резервы

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину уставного капитала.

Уставный капитал Общества состоит из 120 000 000 (ста двадцати миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, что составляет 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. все 120 000 000 (сто двадцать миллионов) обыкновенных именных акций Общества, номинальной стоимостью 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) руб., составляющих 100% уставного капитала Общества, принадлежат ПАО «ЭсЭфАй» (на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. – аналогично).

На дату государственной регистрации Общества в едином государственном реестре юридических лиц 30 июня 2017 г. уставный капитал Общества был полностью сформирован. Источником формирования уставного капитала Общества явились собственные денежные средства в размере 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) руб., переданные Обществу на дату его регистрации.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2021 г., Обществом объявлены и выплачены в течение 2021 года в денежной форме дивиденды единственному акционеру Общества в общем размере 1 200 000 тыс. руб., из них:

Дивиденды по результатам деятельности Общества за 9 месяцев 2020 года в размере 1 200 000 тыс. руб. за счет:

- чистой прибыли, полученной по результатам 9 месяцев 2020 года, в размере 825 617 тыс. руб.;
- части нераспределенной прибыли, полученной по результатам 2019 года, в размере 374 383 тыс. руб.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2020 г., Обществом объявлены и выплачены в течение 2020 года в денежной форме дивиденды единственному акционеру Общества в общем размере 2 800 800 тыс. руб., из них:

1. Дивиденды по результатам деятельности Общества за 2019 год в размере 1 000 800 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2019 года.
2. Дивиденды по результатам деятельности Общества за 1 полугодие 2020 года в размере 1 800 000 тыс. руб. за счет:
 - чистой прибыли, полученной по результатам 1 полугодия 2020 года, в размере 1 703 045 тыс. руб.;
 - части нераспределенной прибыли, полученной по результатам 2019 года, в размере 96 955 тыс. руб.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2019 г., Обществом объявлены и выплачены в течение 2019 года в денежной форме дивиденды единственному акционеру Общества по результатам 2018 года в размере 1 882 800 тыс. руб. за счет чистой прибыли, полученной по результатам 2018 года.

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 15% от уставного капитала Общества путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Общество сформировало резервный фонд полностью в размере 18 000 тыс. руб. путем отчисления от чистой прибыли за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. размер резервного фонда также составляет 18 000 тыс. руб.

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» бухгалтерского баланса Общество отражает вклад в имущество Общества полученный от акционера ПАО «ЭсЭфАй» в целях финансирования и поддержания деятельности Общества по договору SFI-2021/078 от 22 сентября 2021 г. в размере 1 000 000 тыс. руб.

12. Распределение прибыли

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину нераспределенной прибыли.

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли за 2021 год, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	13 752 898	10 942 804	7 621 481
Чистая прибыль за отчетный период	5 837 957	5 610 894	5 204 123
Формирование резервного фонда	–	–	–
Дивиденды	(1 200 000)	(2 800 800)	(1 882 800)
Итого	18 390 855	13 752 898	10 942 804

13. Отложенные налоговые обязательства

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых обязательствах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» на 31 декабря 2021 г. в размере 3 163 908 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 2 435 681 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 2 059 632 тыс. руб.).

14. Неопределенность оценочных значений

По строкам 1430 «Оценочные обязательства» раздела «Долгосрочные обязательства» и 1540 «Оценочные обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах по расходам на оплату работникам предстоящих отпусков и вознаграждений по итогам производственной оценки, включая страховые взносы, а также по расходам, связанным с судебными исками лизингополучателей.

Информация о наличии и движении оценочных обязательствах приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	(Создание)/восстановление оценочных обязательств	На 31 декабря 2020 г.	(Создание)/восстановление оценочных обязательств	На 31 декабря 2019 г.	(Создание)/восстановление оценочных обязательств
Долгосрочные обязательства, срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты	830 393	170 393	660 000	155 601	504 399	172 852
Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых в течение 12 месяцев после отчетной даты	1 150 921	531 621	619 300	(171 610)	790 910	(151 417)
Итого	1 981 314	702 014	1 279 300	(16 009)	1 295 309	21 435

15. Заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых, с учетом сроков оферт, на отчетную дату превышает 12 месяцев, с учетом переоценки, но без начисленных процентов, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии долгосрочных кредитов и займов, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Кредиты и займы привлеченные	49 494 759	30 766 291	24 067 483
Облигации выпущенные и находящиеся в обращении	39 060 811	9 832 201	15 840 035
Итого	88 555 570	40 598 492	39 907 518

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых с учетом сроков оферт наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, с учетом начисленных процентов, а также обязательства по начисленным процентам по долгосрочным кредитам и займам, включая проценты по выпущенным и находящимся в обращении облигациям, при условии, что срок уплаты процентов наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии краткосрочных кредитов и займов, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации с учетом сроков оферт, а также начисленных процентов по краткосрочным и долгосрочным, привлеченным кредитам и займам, включая проценты по выпущенным и находящимся в обращении облигациям, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Кредиты и займы привлеченные	31 064 032	20 809 925	14 881 799
Проценты, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам привлеченным	270 081	170 565	219 684
Облигации выпущенные и находящиеся в обращении	15 432 201	13 917 355	5 000 000
Проценты, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, по облигациям выпущенным и находящимся в обращении, при условии, что срок уплаты процентов наступает в течение и свыше 12 месяцев после отчетной даты	688 634	345 215	299 822
Итого	47 454 948	35 243 060	20 401 305

По состоянию на 31 декабря 2021 г. величина привлеченных кредитов и займов составила 61 580 271 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 39 177 746 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г.: 25 725 297 тыс. руб.), величина погашенных кредитов и займов составила 32 597 697 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 26 550 811 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г.: 21 663 244 тыс. руб.). Сроки погашения кредитов и займов составляют от 1 дня до 2 623 дня.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость финансовых обязательств Общества не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

Наименование показателя	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.
Кредиты и займы привлеченные	80 558 791	80 297 463
Облигации выпущенные и находящиеся в обращении	54 493 012	53 439 670
Итого	135 051 803	133 737 133

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям составила 46 766 341 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 13 550 000 тыс. руб. на 31 декабря 2019 г.: 5 000 000 тыс. руб.).

Сроки кредитных лимитов действуют до периода от 3 месяцев до 7 лет.

Обязательства перед кредитными организациями по привлеченным Обществом кредитам и займам обеспечены со стороны Общества. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество передало в залог кредитным организациям имущество, находящееся во владении и пользовании лизингополучателей по договорам лизинга, и права требования по договорам лизинга на общую сумму 80 110 889 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 51 745 396 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 46 588 564 тыс. руб.). Дополнительные ограничения в отношении заложенного имущества кредитными организациями-залогодержателями не наложены.

Информация о выпущенных Обществом облигациях, которые не являются погашенными, и находятся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2021 г. приведена в таблице:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, шт.	Объем ценных бумаг по номинальной стоимости, находящихся в обращении, шт.	Дата размещения ценных бумаг	Срок и дата обращения (погашения) ценных бумаг	Сумма выплаченных купонных доходов по ценным бумагам за отчетный период	Дата оферты
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-03	5 000 000	5 000 000	3 октября 2019 г.	3 640 день с даты размещения – 20 сентября 2029 г.	438 800	4 октября 2022 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-05	3 000 000	3 000 000	27 февраля 2019 г.	3 640 день с даты размещения – 14 февраля 2029 г.	261 507	25 февраля 2025 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-06	3 000 000	3 000 000	28 мая 2019 г.	3 640 день с даты размещения – 15 мая 2029 г.	230 141	25 ноября 2022 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-07	5 000 000	2 260 811	11 октября 2016 г.	3 640 день с даты размещения – 29 сентября 2026 г.	248 546	4 октября 2024 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-08	5 000 000	4 832 201	3 июля 2018 г.	3 640 день с даты размещения – 20 июня 2028 г.	356 616	10 января 2022 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-01	13 000 000	13 000 000	16 февраля 2021 г.	1 274 дней с даты размещения – 13 августа 2024 г.	690 300	
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-02	10 000 000	10 000 000	21 мая 2021 г.	1 092 дней с даты размещения – 17 мая 2024 г.	389 000	
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-03	7 000 000	7 000 000	20 августа 2021 г.	3 640 дней с даты размещения – 8 августа 2031 г.	0	19 февраля 2025 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-04	7 000 000	7 000 000	28 сентября 2021 г.	1 274 дней с даты размещения – 25 марта 2025 г.	153 580	

Общество производит начисление купонного дохода по выпущенным и находящимся в обращении облигациям ежемесячно в период всего обращения облигаций.

Сумма начисленного купонного дохода по облигациям, размещенным у третьих лиц, в 2021 году составила 3 388 527 тыс. руб. (в 2020 году – 2 024 306 тыс. руб., в 2019 году – 1 667 334 тыс. руб.).

Сумма выплаченного владельцам облигаций купонного дохода в 2021 году составила 3 090 083 тыс. руб. (в 2020 году – 2 023 128 тыс. руб.).

В 2021 году Общество понесло дополнительные расходы на обслуживание кредитов и займов в размере 120 044 тыс. руб. (в 2020 году – 187 531 тыс. руб.). Данная информация отражена по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах.

16. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, в состав которой включаются:

- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам, включая, отложенные обязательства для уплаты в бюджет РФ по налогу на добавленную стоимость по лизинговому портфелю;
- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- прочая задолженность.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ,) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет РФ в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков	24 044 729	21 382 591	19 989 021
Обязательства отложенные для уплаты в бюджет РФ по налогу на добавленную стоимость по лизинговому портфелю	32 863 356	19 897 162	15 776 520
Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, в том числе:	20 943	240 294	233 889
- налог на прибыль	-	175 588	188 851
- транспортный налог	20 933	64 299	44 644
- прочие налоги и сборы	10	1	3
- налог на имущество организаций	-	406	391
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	179 582	142 207	143 573
Прочая	882 948	630 298	562 469
Итого	57 991 558	42 292 552	36 705 472

Информация об отложенном к уплате в бюджет РФ налоге на добавленную стоимость по лизинговому портфелю в зависимости от срока начисления к уплате налога приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Отложенный к уплате в бюджет РФ налог на добавленную стоимость, срок начисления которого ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	14 687 460	9 814 772	7 331 451
Отложенный к уплате в бюджет РФ налог на добавленную стоимость, срок начисления которого ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	18 175 896	10 082 390	8 445 069
Итого	32 863 356	19 897 162	15 776 520

17. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно:

- доходы по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя. Размер доходов определяется на дату передачи имущества в лизинг как разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга, за вычетом налога на добавленную стоимость, и стоимостью лизингового имущества;
- доходы на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью. Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Информация о доходах будущих периодов в зависимости от наступления срока признания доходов в выручке/прочих доходах Общества приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Доходы будущих периодов по договорам лизинга	35 383 826	17 390 518	14 123 324
в том числе:			
Срок признания которых в выручке Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	17 788 743	7 639 922	5 810 071
Срок признания которых в выручке Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	17 595 083	9 750 596	8 313 253
Доходы будущих периодов на сумму превышения цены размещения облигаций над их номиналом	3 026	21 512	34 822
в том числе:			
Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	2 393	3 026	13 822
Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	633	18 486	21 000
Доходы будущих периодов на сумму полученной компенсации скидки, предоставленной лизингополучателям	693 750	1 286 926	593 583
в том числе:			
Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	480 017	466 148	180 540
Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	213 733	820 778	413 043
Итого	36 080 602	18 698 956	14 751 729

18. Налогообложение

Общество является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущества, транспортного налога, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд медицинского страхования, прочих налогов, а также налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц и налогу на добавленную стоимость.

Освобождения от налогообложения и льготных режимов в 2021 году Общество не имело (в 2020 году и 2019 году – не имело).

Налог на прибыль

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировок и прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Вычитаемые временные разницы	4 982 153	–	676 426	5 658 579
Налогооблагаемые временные разницы	12 178 404	–	3 641 134	15 819 538
Итого временные разницы	(7 196 251)	–	(2 964 708)	(10 160 959)
Применимая ставка налога	20%	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	(1 439 250)	–	(592 942)	(2 032 192)
Изменения правил налогообложения	–	–	–	–
Изменения применяемых налоговых ставок	–	–	–	–
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	–	–	–	–
Итого отложенный налог на прибыль	(1 439 250)	–	(592 942)	(2 032 192)

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

Наименование показателя		За 2021 год	За 2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	7 372 044	6 593 717
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(1 474 409)	(1 318 743)
Постоянные разницы	[4]	(59 678)	335 920
Непризнаваемые доходы для целей налогообложения		8	380 000
Невычитаемые расходы для целей налогообложения		(59 686)	(44 080)
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3]+ [4]	(1 534 087)	(982 823)

Налоговая база Общества по налогу на прибыль за 2021 год составила 4 705 723 тыс. руб. (за 2020 год – 4 246 452 тыс. руб.).

Постоянные налогооблагаемые разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов. В основном это расходы, которые в соответствии с российским налоговым законодательством не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, доходных вложений в материальные ценности, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга, в соответствии с которыми учет имущества ведется на балансе лизингополучателя.

Временные разницы возникли в результате различия в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате создания в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам, резерва на оплату отпусков, резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за период производственной оценки, резерва на выплату по судебным искам. Информация о наличии отложенных налоговых активах Общества приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Долгосрочные отложенные налоговые активы, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты	526 121	290 754	180 722
Краткосрочные отложенные налоговые активы, срок погашения которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	605 595	705 677	573 192
Итого	1 131 716	996 431	753 914

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) по реализованным товарам, работам, услугам начисляется на дату фактической отгрузки (поставки) товаров, работ, услуг.

Общая сумма НДС, исчисленная в бюджет в 2021 году, составила 47 334 644 тыс. руб. (в 2020 году – 34 957 155 тыс. руб.).

Сумма НДС по приобретенным ценностям в 2021 году составила 30 240 882 тыс. руб. (в 2020 году – 18 282 459 тыс. руб.).

Общая сумма НДС, подлежащая вычету из бюджета в 2021 году, составила 47 332 948 тыс. руб. (в 2020 году – 34 298 836 тыс. руб.).

Прочие налоги и сборы

Сумма прочих налогов и сборов, включенная Обществом в состав расходов по обычным видам деятельности, в 2021 году составила 94 293 тыс. руб. (в 2020 году – 89 616 тыс. руб.).

В расходы Общества по обычным видам деятельности включены следующие налоги и сборы:

Виды налогов и сборов	2021 год	2020 год
Транспортный налог	93 109	87 864
Налог на имущество организаций	1 091	1 690
Земельный налог, включая арендную плату за землю	93	62
Итого	94 293	89 616

19. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода, которая потенциально может быть распределена среди акционеров – владельцев обыкновенных акций. Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение базовой прибыли за отчетный год к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года.

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Базовая прибыль за отчетный год, тыс. руб.	5 837 957	5 610 894
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, тыс. акций	120 000	120 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	48,65	46,76

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию. У Общества отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры, приводящие к разводнению прибыли на акцию.

20. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества, информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Общество учитывает доходы и расходы, возникновение которых связано:

- с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, а также оказанием услуг лизингополучателю, непосредственно связанных с реализацией договора лизинга;
- с оказанием прочих услуг, связанных с сервисным обслуживанием транспортных средств, в том числе являющихся предметом лизинга, а также оказанием услуг по финансовому и оперативному управлению связанных юридических лиц;
- с продажей товаров (имущества, бывшего предметом лизинга и приобретенного с целью перепродажи).

В составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку по обычным видам деятельности от продажи лизинговых и прочих услуг, товаров, за вычетом налога на добавленную стоимость:

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Выручка	44 764 377	33 815 733
в том числе:		
- выручка по договорам лизинга и аренды	42 663 731	33 024 006
- выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по финансовому и оперативному управлению связанных юридических лиц	395 604	262 020
- выручка от продажи товаров	1 131 382	295 261
- компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям	573 660	234 446

По строкам 2120 «Себестоимость продаж», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Себестоимость	(25 946 441)	(20 396 589)
в том числе:		
- амортизация основных средств, учет которых ведется на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»	(18 856 858)	(16 178 472)
- расходы на оплату труда	(3 260 780)	(1 782 089)
- расходы на страхование лизингового имущества	(1 404 106)	(1 258 164)
- расходы на привлечение клиентов	(701 794)	(503 250)
- транспортный налог	(91 209)	(85 508)
- прочие расходы	(564 295)	(321 352)
- стоимость реализованных товаров	(1 067 399)	(267 754)
Коммерческие расходы	(461 812)	(227 332)
в том числе:		
- расходы на рекламу	(459 087)	(226 764)
Управленческие расходы	(3 330 668)	(2 907 964)
в том числе:		
- расходы на оплату труда	(2 139 059)	(1 836 805)
- амортизация основных средств, учет которых ведется на счете 01 «Основные средства»	(181 895)	(198 403)
- амортизация нематериальных активов	(13 156)	(15 594)
- расходы на аренду офисных помещений	(405 448)	(359 799)
- расходы на услуги связи	(48 148)	(45 406)
- расходы на программное обеспечение	(157 286)	(126 755)
- командировочные расходы	(14 497)	(12 878)
- налог на имущество	(1 091)	(1 690)
- расходы на консультационные и информационные услуги	(13 535)	(9 566)
- прочие расходы	(356 553)	(301 068)

По строке 2310 «Доходы от участия в других организациях» отчета о финансовых результатах Общество отражает дивиденды, полученные от участия в дочерней организации ООО «Европлан Сервис», в 2021 году дивиденды не получали (получены дивиденды в 2020 году – 1 900 000 тыс. руб.)

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах Общества в виде начисленных процентов в размере 184 791 тыс. руб. (в 2020 году – 176 575 тыс. руб.) по размещенным депозитам в кредитных организациях, остаткам денежных средств на счетах в кредитных организациях и выданным займам.

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о расходах Общества в виде начисленных процентов в размере 7 860 759 тыс. руб. (в 2020 году – 5 309 626 тыс. руб.) по привлеченным кредитам в кредитных организациях, по облигациям, выпущенным и находящимся в обращении.

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке.

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах.

Общество ведет бухгалтерский учет лизинговых операций, следуя Указаниям об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденным Приказом Минфина России от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», в части, не противоречащей действующему законодательству, и в момент передачи предмета лизинга на баланс лизингополучателю в бухгалтерском учете Общество формирует следующие записи по счету 91 «Прочие доходы и расходы»:

- По кредиту счета 91.01 «Прочие доходы и расходы» (субсчет «Прочие доходы») отражается общая сумма лизинговых платежей по договору лизинга, с учетом налога на добавленную стоимость, в корреспонденции со счетом 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субконто «Общая задолженность», «Выкупной платеж».
- По дебету счета 91.02.1 «Прочие доходы и расходы» (субсчет «Прочие расходы») отражаются записи в корреспонденции:
 - со счетом 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во владение и пользование» в размере стоимости переданного предмета лизинга;
 - со счетом 76.Н «Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет», субконто «Общая задолженность», «Выкупной платеж» в размере налога на добавленную стоимость, исчисленного от общей суммы лизинговых платежей, и отложенного к уплате в бюджет РФ;
 - со счетом 98.1 «Процентный доход лизингодателя» по договору лизинга в размере вознаграждения, рассчитанного как разница между суммой лизинговых и выкупных платежей, без учета налога на добавленную стоимость, и стоимостью лизингового имущества, без учета налога на добавленную стоимость.

В результате данной хозяйственной операции оборот по кредиту счета 91.01 «Прочие доходы и расходы» (субсчет «Прочие доходы») равен обороту по дебету счета 91.02.1 «Прочие доходы и расходы» (субсчет «Прочие расходы»).

Общество не включает в состав показателей по строкам 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах бухгалтерской отчетности обороты по счету 91 «Прочие доходы и расходы» по операциям передачи в лизинг имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя, что позволяет Обществу достоверно раскрывать информацию о доходах и расходах в отчете о финансовых результатах в отчетном периоде.

Информация о прочих доходах по строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Прочие доходы	10 979 858	9 033 911
в том числе:		
- доход от продажи основных средств	8 216 554	6 916 231
- доходы, возникшие в результате страховых событий	991 564	854 969
- доходы от списания кредиторской задолженности	154 151	150 823
- доход от реализации прочего имущества	12 576	105 218
- доход за несвоевременное исполнение условий договоров лизинга	859 550	500 069
- доходы от возмещения причиненных убытков	2 730	2 859
- компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям	540 669	475 589
- положительные курсовые разницы	-	607
- прочие доходы	202 064	27 546

Информация о прочих расходах по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Прочие расходы	(10 957 302)	(9 490 991)
в том числе:		
- расходы от выбытия основных средств	(7 890 610)	(6 903 430)
- отрицательные курсовые разницы	(973)	-
- расходы, возникшие в результате страховых событий / расходы от порчи имущества	(765 476)	(591 114)
- убытки от выбытия прочего имущества	(14 342)	(109 416)
- расходы на услуги финансовых организаций по обслуживанию, предоставлению кредитов	(123 940)	(196 740)
- резерв по сомнительным долгам	(327 837)	(184 815)
- расходы на судебные издержки	(22 409)	(53 459)
- резерв на выплату долгосрочного вознаграждения работникам	(1 282 695)	(991 106)
- резерв по неполученной компенсации скидки, предоставленной лизингополучателям	(37 541)	(79 714)
- прочие расходы	(491 479)	(381 197)

21. Чистая прибыль (убыток)

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о чистой прибыли Общества, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Финансовый результат (чистая прибыль), полученный за отчетный год, отражен в отчете за минусом причитающихся налогов и иных аналогичных обязательных платежей, с учетом разниц между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного года в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Текущий налог на прибыль	941 145	849 290
Чистая прибыль отчетного года	5 837 957	5 610 894

22. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты не отражаются в балансе. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитана в соответствии с МСФО 13.

По состоянию на 31 декабря 2021г. у Общества имеются следующие процентные свопы:

	Справедливая стоимость – активы	Справедливая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	644 612	11 882	24 458 967
Всего производных финансовых инструментов	644 612	11 882	24 458 967

Для целей управления процентным риском по состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества имеются следующие процентные свопы, отражаемые на забалансовых счетах:

	Справедливая стоимость – активы	Справедливая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	-	48 698	10 958 250
Всего производных финансовых инструментов	-	48 698	10 958 250

Номинальная стоимость представляет собой сумму базового актива производного инструмента, на основе которой с использованием базовой ставки оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость отражает объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражает кредитный риск.

23. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами в 2021 году.

Основными операциям со связанными сторонами являются операции:

- покупка и продажа основных средств, нематериальных активов и прочего имущества;
- продажа покупных товаров (транспортные средства);
- приобретение и продажа товаров (работ, услуг), в том числе лизинговых услуг, маркетинговых услуг, услуг по управлению текущей деятельностью дочерней организации, комиссионных;
- аренда недвижимости и имущества, а также предоставление в аренду недвижимости и имущества;
- финансовые операции, включая займы полученные и выданные;
- краткосрочные и долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» по состоянию на 31 декабря 2021 г. были выделены следующие связанные стороны, приведенные в таблице:

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны
Основное хозяйственное общество				
Публичное акционерное общество «ЭсЭфАй»	Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, эт/пом/ком 11/1/43	Имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Общества	100%	–
Дочерние хозяйственные общества				
Общество с ограниченной ответственностью «Автолизинг»	Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, эт. 4	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Сервис»	Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, эт. 6, пом. Б-631	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Европлан Сервис»	Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100%
Ключевой управленческий персонал				
–	–	Члены Совета директоров Общества Члены Правления Общества Прочие лица должностные лица, обладающие возможностями в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации	–	–
Другие связанные стороны				
Прочие аффилированные лица, полный перечень которых размещен на сайте Общества в сети Интернет: http://www.europlan.ru/ и на сайте http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37082&type=6 ; Прочие юридические и физические лица, которые не являются аффилированными лицами по российскому законодательству, но являются связанными сторонами в соответствии с МСФО №24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»				

Общество проводило в 2021 году операции со связанными сторонами, на основании коммерческих договоров, заключенных на обычных рыночных условиях, с осуществлением денежных расчетов в безналичном порядке.

Информация о состоянии расчетов, с учетом налога на добавленную стоимость, по незавершенным на конец отчетного года операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Основные хозяйственные общества		
Краткосрочная дебиторская задолженность	2 882	2 882
Долгосрочная дебиторская задолженность	2 883	5 764
Дочерние хозяйственные общества		
Краткосрочная кредиторская задолженность	25 195	12 275
Краткосрочная дебиторская задолженность	75 859	41 803
Долгосрочные займы полученные (с учетом начисленных процентов)	2 992 000	439 500
Краткосрочные займы полученные (с учетом начисленных процентов)	-	-
Краткосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	-	-
Долгосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	266 568	1 042 241
Другие хозяйственные общества		
Краткосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	-	-
Долгосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	5 091 506	6 219 519
Краткосрочная дебиторская задолженность	46 379	79 437
Долгосрочная дебиторская задолженность	21 498	16 364
Краткосрочная кредиторская задолженность	4 390	24 120
Итого	8 529 160	7 883 905

Информация о выручке, за вычетом налога на добавленную стоимость, по операциям продажи основных средств и прочего имущества, предоставления услуг связанным сторонам в 2021 году составила 3 359 149 тыс. руб. (в 2020 году – 2 060 986 тыс. руб.) и приведена в таблице:

Виды операций	2021 год	2020 год
Основные хозяйственные общества		
Предоставление услуг (в том числе лизинг, управление, права на пользование программным обеспечением)	2 301	–
Дочерние хозяйственные общества		
Продажа основных средств и прочего имущества	2 294 277	1 613 268
Продажа покупных товаров (транспортные средства)	812 527	203 897
Предоставление услуг (в том числе лизинг, управление, права на пользование программным обеспечением)	182 661	145 793
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	8 436	8 408
Предоставление в аренду транспортных средств	492	2 703
Другие связанные стороны		
Предоставление услуг (в том числе лизинг, управление, права на пользование программным обеспечением)	57 068	86 890
Продажа основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	1 387	27
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	–	–
Итого	3 359 149	2 060 986

В 2021 году Общество приобрело имущество и услуги у связанных сторон, за вычетом налога на добавленную стоимость, на сумму 1 298 825 тыс. руб. (в 2020 году – 1 091 643 тыс. руб.).

Информация о данных операциях приведена в таблице:

Виды операций	2021 год	2020 год
Основные хозяйственные общества		
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	521	–
Дочерние хозяйственные общества		
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	106 852	23 312
Аренда недвижимости и имущества	5 122	5 122
Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, имущественное и добровольное медицинское страхование)	–	71
Другие связанные стороны		
Аренда недвижимости и имущества	326 800	297 912
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	1 067	3 573
Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, имущественное и добровольное медицинское страхование)	858 463	761 653
Итого	1 298 825	1 091 643

Информация по начисленным процентам по полученным и выданным займам приведена в таблице:

Виды операций	2021 год	2020 год
Дочерние хозяйственные общества		
Проценты по займам выданным	5 673	–
Проценты по займам полученным	63 143	86 510
Итого	68 816	86 510

Информация по денежным потокам (поступлениям) в Общество от связанных сторон приведена в таблице:

Виды операций	2021 год	2020 год
Дочерние хозяйственные общества		
Дивиденды		–
Продажа основных средств и прочего имущества	2 754 245	1 664 257
Продажа покупных товаров (транспортные средства)	980 354	243 077
Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, маркетинг)	206 633	180 840
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	10 124	10 087
Предоставление в аренду транспортных средств	590	590
Займы выданные (в том числе проценты полученные)	5 673	–
Долгосрочные займы полученные	3 760 000	3 650 500
Краткосрочные займы полученные	–	–
Другие связанные стороны		
Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, права на пользование программным обеспечением)	62 680	94 677
Продажа основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	1 663	29
Итого	7 781 962	5 844 057

Информация по денежным потокам (платежам) из Общества связанным сторонам приведена в таблице:

Виды операций	2021 год	2020 год
Основное хозяйственное общество		
Дивиденды	1 200 000	2 800 800
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	750	
Дочерние хозяйственные общества		
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	128 436	28 941
Аренда недвижимости и имущества	6 146	6 146
Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, маркетинг)	–	85
Займы выданные	880 000	–
Долгосрочные займы полученные (погашение основного долга и процентов начисленных)	2 150 643	2 409 652
Краткосрочные займы полученные (погашение основного долга и процентов начисленных)	–	–
Другие связанные стороны		
Аренда недвижимости и имущества	365 123	359 317
Покупка основных средств и прочего имущества	1 317	4 288
Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, добровольное медицинское страхование)	45 609	448 694
Итого	4 778 024	6 057 923

В 2021 году расходы на ключевой руководящий персонал Общества на заработную плату и премиальное вознаграждение, а также страховые взносы, составили 1 424 552 тыс. руб. (в 2020 году – 852 279 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. в состав ключевого руководящего персонала включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции (31 декабря 2020 г.: члены Совета директоров и Правления). Общество использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Общество создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма начисленного резерва составила – 1 333 742 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 792 820 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. сомнительная дебиторская задолженность по расчетам между связанными сторонами отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не формировался.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечения связанным сторонам, а также третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. Общество не получало обеспечения в форме поручительства или залога имущества связанных сторон перед Обществом.

24. Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками

Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим существует ряд финансовых рисков, способных при определенных условиях влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Ниже представлено описание основных финансовых рисков, которые могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Общества.

Данная пояснительная записка не содержит исчерпывающую характеристику всех рисков и неопределенностей, с которыми Общество может столкнуться в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых нам в настоящий момент ничего не известно или которые руководство Общества на момент подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение, в том числе привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Общества и повлиять на его способность исполнять свои обязательства.

Система управления рисками и внутреннего контроля

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Правление обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Общества и контролирует их выполнение. Правление несет ответственность за установление общих лимитов риска по типам риска и типам деятельности. Правление регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности *Департамента оценки рисков* входят:

- рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Правлению в утверждении политики управления рисками;
- подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержена Общество, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- мониторинг финансового положения клиентов (корпоративные клиенты и клиенты, по которым произошло повышение риска);
- оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг (обеспечение).

В обязанности *Кредитного комитета* входит:

- рассмотрение и утверждение лимитов по договорам корпоративного финансирования;
- определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга;
- присвоение кредитным рискам соответствующей категории.

Казначейство отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Департамент по работе с портфельными активами отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности) и мониторинг возврата средств по просроченным чистым инвестициям в лизинг.

Департамент продаж автомобилей с пробегом отвечает за продажу активов.

Политика в области управления рисками

Политика в области управления рисками утверждается Правлением и Советом директоров Компании. Целью настоящей политики в области управления рисками является определение стандартов формирования лизингового портфеля с учетом специфических отраслевых рисков, а также определение особых критериев оценки платежеспособности с учетом структуры лимитов риска и активов, переданных в лизинг (обеспечение).

Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору. Присваивая рейтинг, Общество учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Общество использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- Общество является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Общество финансируется ликвидное и высоколиквидное имущество (неликвидные активы не финансируются);
- в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке.

В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:

- корпоративная гарантия/поручительство;
- личное поручительство владельца/директора.

С помощью специальных методов Общество определяет размер обеспечения в зависимости от типа сделки, а также мероприятия по мониторингу справедливой стоимости обеспечения, которые включают требование дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения. С целью снижения рисков Общество выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

Политика и процедуры по утверждению условий договоров лизинга

Главная особенность процесса одобрения договора лизинга заключается в четком разделении между коммерческой составляющей организации этого процесса и процедурами по управлению рисками. Уровень риска определяется подразделениями, занимающимися организацией финансирования и осуществляющими управление рисками.

Рейтинговая группа для анализа кредитного качества зависит от финансовых показателей деятельности клиента, ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, авансового платежа клиента в лизинговой сделке и наличия дополнительного обеспечения. Последующая поддержка и мониторинг операций по лизингу осуществляется менеджерами по работе с клиентами, менеджерами отдела контроля платежей, экспертами по мониторингу (мониторинг обслуживания долга), кредитными экспертами (мониторинг финансовых показателей) и менеджерами по оценке имущественных рисков (мониторинг лизингового имущества).

Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Общества и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Общество структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Общество проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще.

Кредитный риск принимается Обществом по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями (по операциям с депозитами и расчетными счетами).

Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно выполнять свои обязательства перед Обществом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Общество на регулярной основе проводит анализ деятельности лизингополучателей, а также финансовой стабильности кредитных организаций для целей снижения данного риска. Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договорных отношений с поставщиками и лизингополучателями, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки надлежащих полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов, и анализа финансовой отчетности контрагентов.

Управление кредитным риском, связанным с лизингополучателями, осуществляется в соответствии с политикой и процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления рисками, связанными с лизингополучателями.

Кредитное качество клиента-лизингополучателя оценивается на основе его финансового положения, предоставленного обеспечения и своевременности обслуживания задолженности. Общество на регулярной основе осуществляет мониторинг клиентов-лизингополучателей, проводит анализ на обесценение.

Кредитный риск оценивается как для отдельного актива, так и для групп (в разрезе кредитного качества, отрасли, связанных компаний, видов активов).

Денежные средства и депозиты Общества размещены на счетах только в финансово устойчивых кредитных организациях (банках), имеющих высокие международные рейтинги, что минимизирует риски невозврата денежных средств.

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

Наименование показателей	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность	199 242 556	120 529 585	95 566 314
Краткосрочные финансовые вложения в рамках депозитов (с учетом начисленных, но неполученных процентов)	880 000	127 286	2 015 881
Денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях	8 076 468	2 472 329	688 246
Итого	208 199 024	123 129 200	98 270 441

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Общество может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Казначейство.

Казначейство осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам (овердрафт) и создание портфеля ликвидных активов.

Общество обладает существенным запасом по ликвидности, поскольку на всех сроках погашения финансовые активы превышают финансовые обязательства.

Информация по состоянию на 31 декабря 2021 г. о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице. Таблица не учитывает поступления по договорам лизинга в случаях, когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, т.к. в РСБУ они отражаются как доходные вложения в материальные ценности, а не финансовые активы. Балансовая стоимость таких активов составляет 34 615 854 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Наименование показателя	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	На 31 декабря 2021 г.
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	8 076 468	-	-	-	8 076 468
Финансовые вложения		-	880 000	-	880 000
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	9 478	-	-	-	9 478
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	8 476 216	81 710 963	-	-	90 187 179
Дебиторская задолженность (долгосрочная)	-	-	109 042 821	12 556	109 055 377
Итого	16 562 162	81 710 963	109 922 821	12 556	208 208 502
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	-	-	88 555 570	-	88 555 570
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	5 618 246	41 836 702	-	-	47 454 948
Кредиторская задолженность	1 412 700	13 251 072	42 177 889	1 149 897	57 991 558
Итого	7 030 946	55 087 774	130 733 459	1 149 897	194 002 076

Информация по состоянию на 31 декабря 2020 г. о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице. Таблица не учитывает поступления по договорам лизинга в случаях, когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, т.к. в РСБУ они отражаются как доходные вложения в материальные ценности, а не финансовые активы. Балансовая стоимость таких активов составляет 26 240 164 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Наименование показателя	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	На 31 декабря 2020 г.
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	2 472 329	-	-	-	2 472 329
Финансовые вложения	51 737	75 549	-	-	127 286
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	6 013 766	55 627 062	-	-	61 640 828
Дебиторская задолженность (долгосрочная)	-	-	58 887 692	1 065	58 888 757
Итого	8 537 832	55 702 611	58 887 692	1 065	123 129 200

Наименование показателя	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	На 31 декабря 2020 г.
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	-	-	40 598 492	-	40 598 492
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	1 279 163	33 963 898	-	-	35 243 061
Кредиторская задолженность	1 002 815	31 468 373	9 821 186	178	42 292 552
Итого	2 281 978	65 432 271	50 419 678	178	118 134 105

Информация по состоянию на 31 декабря 2019 г. о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице. Таблица не учитывает поступления по договорам лизинга в случаях, когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, т.к. в РСБУ они отражаются как доходные вложения в материальные ценности, а не финансовые активы. Балансовая стоимость таких активов составляет 23 768 006 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Наименование показателя	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	На 31 декабря 2019 г.
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	688 246	-	-	-	688 246
Финансовые вложения	15 878	2 000 000	-	-	2 015 878
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	3	-	-	-	3
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	5 058 152	46 840 942	-	-	51 899 094
Дебиторская задолженность (долгосрочная)	-	-	43 667 220	-	43 667 220
Итого	5 762 279	48 840 942	43 667 220	-	98 270 441
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	-	-	39 907 518	-	39 907 518
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	1 151 908	19 249 397	-	-	20 401 305
Кредиторская задолженность	843 025	7 589 680	28 272 767	-	36 705 472
Итого	1 994 933	26 839 077	68 180 285	-	97 014 295

Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Географический риск

Большинство активов и обязательств относятся к организациям, зарегистрированным в Российской Федерации.

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. Общество не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Общество устанавливает ограничения уровня принимаемого валютного риска (в основном доллары США и евро).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в основном в российских рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена значительному валютному риску.

Информация о валютных остатках Общества (в рублевом эквиваленте) приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент евро)	668	2 708
Дебиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент доллары США)	-	-
Дебиторская задолженность поставщиков в у.е. (эквивалент евро)	107	68 785
Дебиторская задолженность поставщиков в у.е. (эквивалент доллары США)	28 732	157 806
Дебиторская задолженность поставщиков в у.е. (эквивалент фунты стерлингов)	-	21 169
Кредиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент евро)	-	(587)
Кредиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент доллары США)	(1 384)	(1 384)
Денежные средства на расчетных счетах в иностранной валюте (евро) в кредитных организациях	19	1
Денежные средства на расчетных счетах в иностранной валюте (доллары США) в кредитных организациях	13	23
Итого	28 155	248 521

Информация о подверженности Общества валютному риску приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Активы, деноминированные в евро	794	71 494
Активы, деноминированные в долларах США	28 745	157 829
Активы, деноминированные в фунтах стерлингов	-	21 169
Обязательства, деноминированные в евро	-	(587)
Обязательства, деноминированные в долларах США	(1 384)	(1 384)
Нетто-величина риска	28 155	248 521

Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

Информация об анализе чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США, евро и фунта стерлингов, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок) приведена в таблице:

	Укрепление (+)/ ослабление (-) курса рубля по отношению к курсу иностранной валюты	Влияние на прибыль до налогообложения
2021 год		
Евро	-15,00%	119
Евро	15,00%	(119)
Доллар США	-15,00%	4 104
Доллар США	15,00%	(4 104)
2020 год		
Евро	-30,00%	21 272
Евро	30,00%	(21 272)
Доллар США	-20,00%	31 289
Доллар США	20,00%	(31 289)
Фунт стерлингов	-23,00%	4 869
Фунт стерлингов	23,00%	(4 869)

Подверженность Общества риску изменениям курсов иностранных валют является несущественной.

Риск изменения процентной ставки

Общество подвержено влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из несовпадения сроков пересмотра ставок по чистым инвестициям в лизинг и процентным финансовым обязательствам.

Основным риском, управление которым осуществляется с использованием производных инструментов, является процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой – это риск того, что будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Подверженность Общества риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Общества с плавающей процентной ставкой – привлеченным кредитам, которые Общество хеджирует с помощью процентных свопов.

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Общества в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным с плавающими процентными ставками кредитам осуществляется в соответствии с политикой управления рисками. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2021 г. фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 6,58-10,99% годовых (31 декабря 2020 г.: 6,58-7,55% годовых).

В целях оценки процентного риска Общество проводит анализ чувствительности, используя GAP-анализ активов и пассивов Общества, чувствительных к изменению процентной ставки. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. На основе расчета GAP во временных интервалах рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	254 746	203 796
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(254 746)	(203 796)

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 168	13 734
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 168)	(13 734)

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 убыткам.

Департамент оценки рисков осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз работниками Общества и корректности формирования данных о проблемной / потенциально проблемной задолженности работниками Общества. Общество также контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

Правовые риски, связанные с изменением законодательства

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

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

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Общества, которые они не оспаривали в прошлом. В результате налоговыми органами могут быть начислены дополнительные налоги, а также пени и штрафы.

Налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

По мнению руководства Общества, Обществом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены по сделкам с взаимозависимыми лицами соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2021 г., соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Общество сможет отстаивать свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими налоговыми органами.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2020-2021 годах Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В течение апреля и мая 2020 года Общество продолжало осуществлять свою деятельность в режиме удаленной работы и обеспечивать малый и средний российский бизнес транспортными средствами. В июне 2020 года ограничения на передвижение во всех регионах Российской Федерации были сняты, и деловая активность начала восстанавливаться. За 2020-2021 годы Общество продемонстрировало быстрое восстановление и рост финансовых показателей. Руководство Общества полагает, что дальнейшее влияние пандемии COVID-19, включая различные штаммы, не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Общества в 2022 году. Общество будет продолжать оценивать влияние пандемии COVID-19 и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

25. Информация по сегментам

В деятельности Общества выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее исполнение и контроль.

Выручка Общества от продажи лизинговых услуг составляет 99% от общей суммы выручки за отчетный год.

К другому виду деятельности Общества относится оказание возмездных услуг (по договорам возмездного оказания услуг, договорам комиссии, агентским договорам), объем выручки, по которым не является существенным для отдельного раскрытия информации.

26. События после отчетной даты

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении ряда физических и юридических лиц РФ, определённых экономических отраслей, а также ограничения на определенные виды операций. Так, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и финансирование крупных российских банков и организаций, расширены санкции в отношении суверенного долга Российской Федерации, введены ограничения на поставку в Россию технологического оборудования и иного оборудования и техники. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, рост ключевой ставки ЦБ РФ до 20%, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Некоторые компании, включая автопроизводителей, заявили о приостановлении деятельности в Российской Федерации и/или о приостановлении поставки продукции, включая автотранспортные средства в Российскую Федерацию. На текущий момент не представляется возможным определить, носит ли приостановление деятельности автопроизводителей (приостановление поставок автомобилей) временный или постоянный характер, часть производителей пояснили, что приостановление связано с логистическими трудностями.

В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.



Александр Сергеевич Михайлов

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 69 листа(ов)