

# ФБК

Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год

Москва | 2022



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру  
Публичного акционерного общества «ТрансФин-М»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» (далее – ПАО «ТрансФин-М»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «ТрансФин-М» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 17 «Связанные стороны» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно на значительный объем операций Общества со связанными сторонами. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



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

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

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

## Прочая информация

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

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

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

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

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

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



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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

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



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

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

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

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

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

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
На основании Устава  
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

С.А. Гобозов  
ОРНЗ 21706014385

Дата аудиторского заключения  
«31» марта 2022 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

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

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

## Аудитор

### Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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



**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2021 г.

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

107078, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ КРАСНОСЕЛЬСКИЙ, УЛ. МАШИ ПОРЫВАЕВОЙ, Д. 34, ЭТАЖ/ПОМЕЩ./КОМ. 3/III/1

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2021
76396169		
7708797192		
64.91		
12247		16
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

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

Общество с ограниченной ответственностью "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/  
ОГРНИП

7701017140
1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	45	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3	Основные средства	1150	33 994	26 024	31 125
3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	66 883 580	59 415 494	72 503 975
4	Финансовые вложения	1170	43 075 398	47 554 843	1 375 285
15	Отложенные налоговые активы	1180	1 354 127	1 428 856	1 626 937
8	Прочие внеоборотные активы	1190	22 389 888	2 031 061	4 232 148
	Итого по разделу I	1100	133 737 032	110 456 278	79 769 470
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
5	Запасы	1210	1 135	552 213	946 375
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
6	Дебиторская задолженность	1230	4 418 169	10 520 165	14 511 871
4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	11 108 011	15 693 901	2 129 370
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 710 365	1 469 566	13 100 758
8	Прочие оборотные активы	1260	2 185 621	3 133 090	1 925 020
	Итого по разделу II	1200	23 423 301	31 368 935	32 613 394
	<b>БАЛАНС</b>	1600	157 160 333	141 825 213	112 382 864



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
9	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15 630 000	15 630 000	15 630 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2 770 000	2 770 000	2 770 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
9	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	24 925 703	20 357 551	16 964 820
	Итого по разделу III	1300	43 325 703	38 757 551	35 364 820
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
10	Заемные средства	1410	94 568 855	77 420 015	60 895 757
15	Отложенные налоговые обязательства	1420	574 346	845 165	702 902
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	95 143 201	78 265 180	61 598 659
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
10	Заемные средства	1510	11 288 217	19 015 991	9 151 227
12	Кредиторская задолженность	1520	6 869 485	5 069 905	5 369 513
	Доходы будущих периодов	1530	301 165	426 775	588 223
11	Оценочные обязательства	1540	232 562	289 811	310 422
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	18 691 429	24 802 482	15 419 385
	<b>БАЛАНС</b>	1700	157 160 333	141 825 213	112 382 864

Руководитель

(подпись)

31 марта 2022 г.





**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

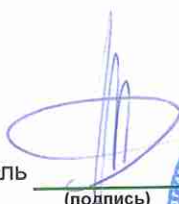
	Коды		
	0710002		
Д	31	12	2021
У)	76396169		
О	7708797192		
Н	64.91		
О			
2			
	12247	16	
С			
И	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	29 760 393	36 564 305
	Себестоимость продаж	2120	(18 426 479)	(22 014 958)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	11 333 914	14 549 347
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(495 845)	(260 704)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 838 069	14 288 643
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 053 555	4 137 213
	Проценты к уплате	2330	(8 835 643)	(8 760 323)
	Прочие доходы	2340	5 950 433	3 324 228
	Прочие расходы	2350	(2 185 979)	(8 880 919)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10 820 435	4 108 842
	Налог на прибыль	2410	(2 252 282)	(716 112)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(2 448 373)	(375 769)
	отложенный налог на прибыль	2412	196 091	(340 343)
	Прочее	2460	-	-
	в том числе:			
	Чистая прибыль (убыток)	2400	8 568 153	3 392 730



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	8 568 153	3 392 730
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Анищенко Максим  
Валерьевич  
(расшифровка подписи)



31 марта 2022 г.





Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация	Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Вид экономической деятельности		по ОКПО	76396169		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	ИНН	7708797192		
Публичное акционерное общество		по ОКВЭД 2	64.91		
		по ОКОПФ / ОКФС	12247	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	Частная собственность	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	15 630 000	-	2 770 000	-	16 964 820	35 364 820
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	3 392 731	3 392 731
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	3 392 730	3 392 730
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	-	-	-	-	-	-
корректировка округления	3217	-	-	-	-	1	1



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	-	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3226	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3227	X	X	X	X	-	-
дивиденды	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение добавочного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Изменение резервного капитала	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	15 630 000	-	2 770 000	-	20 357 551	38 757 551
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	8 568 153	8 568 153
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	8 568 153	8 568 153
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	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(4 000 000)	(4 000 000)
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	-	-
уменьшение количества акций	3326	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3327	X	X	X	X	(4 000 000)	(4 000 000)
дивиденды	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение добавочного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Изменение резервного капитала	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	15 630 000	-	2 770 000	-	24 925 703	43 325 703



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

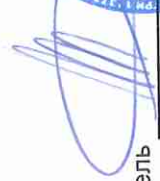
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением 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	43 626 868	39 184 326	35 953 042



Руководитель  (подпись)  
Анищенко Максим  
Валерьевич  
(расшифровка подписи)

31 марта 2022 г.



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

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное

общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2021
76396169		
7708797192		
64.91		
12247		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	23 917 170	15 590 465
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	23 093 049	14 766 458
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	824 121	824 007
Платежи - всего	4120	(12 250 912)	(14 151 240)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(149 357)	(2 600 107)
в связи с оплатой труда работников	4122	(747 193)	(599 498)
процентов по долговым обязательствам	4123	(7 969 785)	(9 001 737)
налога на прибыль организаций	4124	(1 507 843)	(591 872)
НДС	4125	(799 972)	(83 999)
Страховые взносы	4126	(128 811)	(125 614)
прочие платежи	4129	(947 951)	(1 148 413)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	11 666 258	1 439 225
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	73 312 091	37 040 145
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	12 573 613	20 579 284
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	54 976 394	13 438 351
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	4 539 358	3 022 510
	4215	-	-
прочие поступления	4219	1 222 726	-
Платежи - всего	4220	(85 549 638)	(75 881 699)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(39 487 790)	(5 357 549)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(7 500 005)	(11 368)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(38 561 843)	(62 598 923)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	(7 913 859)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(12 237 547)	(38 841 554)



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	67 986 129	72 605 299
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	19 610 712	19 825 159
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	48 375 417	52 780 140
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(63 174 043)	(46 834 160)
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 (участников)	4322	(4 000 000)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(59 174 043)	(46 834 160)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	4 812 086	25 771 139
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	4 240 797	(11 631 190)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	1 469 566	13 100 758
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	5 710 363	1 469 568
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

  
 (подпись)

 Анищенко Максим  
 Валерьевич  
 (расшифровка подписи)


31 марта 2022 г.



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

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
					Поступило	Выбыло		Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения					
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021 г.	26	(26)	45	-	-	-	-	-	71	(26)
в том числе:	5110	за 2020 г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	26	(26)
Товарный знак	5101	за 2021 г.	26	(26)	45	-	-	-	-	-	71	(26)
	5111	за 2020 г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	26	(26)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		5120	-	-	-
Всего					
в том числе:		5121	-	-	-



## 2. Основные средства

## 2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021 г.	81 536	(55 512)	17 966	(1 167)	-	(8 829)	-	-	98 335	(64 341)
	5210	за 2020 г.	86 191	(55 066)	14 413	(19 068)	9 657	(10 103)	-	-	81 536	(55 512)
в том числе:												
Офисное оборудование	5201	за 2021 г.	31 019	(26 624)	15 514	-	-	(4 049)	-	-	46 533	(30 673)
	5211	за 2020 г.	28 765	(25 373)	2 587	(333)	333	(1 584)	-	-	31 019	(26 624)
	5202	за 2021 г.	50 517	(28 888)	2 452	(1 167)	-	(4 780)	-	-	51 803	(33 668)
	5212	за 2020 г.	57 426	(26 693)	11 286	(18 735)	9 324	(8 519)	-	-	50 517	(28 888)
	5220	за 2021 г.	80 105 121	(20 689 627)	23 380 942	(18 826 998)	7 882 781	(4 968 639)	-	-	84 659 065	(17 775 485)
	5230	за 2020 г.	92 444 312	(19 940 336)	7 085 115	(19 424 306)	5 198 667	(5 947 958)	-	-	80 105 121	(20 689 627)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего												
в том числе:												
Транспортные средства	5221	за 2021 г.	72 656 555	(19 669 445)	23 380 942	(18 826 997)	7 882 780	(4 720 208)	-	-	77 210 500	(16 506 873)
	5231	за 2020 г.	84 513 011	(19 094 922)	7 085 115	(18 941 571)	5 083 235	(5 657 758)	-	-	72 656 555	(19 669 445)
	5222	за 2021 г.	7 448 566	(1 020 182)	-	(1)	1	(248 431)	-	-	7 448 565	(1 266 612)
	5232	за 2020 г.	7 913 301	(845 414)	-	(482 735)	115 432	(290 200)	-	-	7 448 566	(1 020 182)





## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021 г.	530 420	23 398 953	2 000	23 281 309	646 064
в том числе:	5250	за 2020 г.	857 890	7 099 842	327 937	7 099 375	530 420
	5241	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2020 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	20 750	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-



## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	2 480 607	5 105 160	5 105 160
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	22 684	2 929 501	2 929 501
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств	5286	-	-	-
(залог и др.)	5287	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

31 марта 2022 г.

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2021 г.	49 145 000	(1 590 157)	8 760 307	(13 230 778)	-	-	(8 974)	44 674 529	(1 599 131)
	5311	за 2020 г.	2 454 727	(1 079 442)	47 276 551	(586 278)	-	-	(510 715)	49 145 000	(1 590 157)
в том числе: Вклады в УК других организаций	5302	за 2021 г.	1 991 863	-	8 060 000	-	-	-	-	10 051 863	-
	5312	за 2020 г.	458 320	-	1 533 543	-	-	-	-	1 991 863	-
Предоставленные займы	5303	за 2021 г.	47 022 737	(1 590 157)	700 307	(13 100 378)	-	-	(8 974)	34 622 666	(1 599 131)
	5313	за 2020 г.	1 866 007	(1 079 442)	45 743 008	(586 278)	-	-	(510 715)	47 022 737	(1 590 157)
Прочие финансовые вложения	5304	за 2021 г.	130 400	-	-	(130 400)	-	-	-	-	-
	5314	за 2020 г.	130 400	-	-	-	-	-	-	130 400	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021 г.	17 087 906	(1 394 005)	11 601 653	(17 376 123)	-	-	1 188 580	11 313 436	(205 425)
	5315	за 2020 г.	3 219 031	(1 089 661)	16 240 849	(2 371 974)	-	-	(304 344)	17 087 906	(1 394 005)
в том числе: Предоставленные займы	5306	за 2021 г.	9 068 487	(1 348 116)	7 817 290	(12 585 620)	-	-	1 161 582	4 300 157	(186 534)
	5316	за 2020 г.	3 173 142	(1 089 661)	8 267 319	(2 371 974)	-	-	(258 455)	9 068 487	(1 348 116)
Прочие финансовые вложения	5307	за 2021 г.	8 019 419	(45 889)	3 784 363	(4 790 503)	-	-	26 998	7 013 279	(18 891)
	5317	за 2020 г.	45 889	-	7 973 530	-	-	-	(45 889)	8 019 419	(45 889)
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021 г.	66 232 906	(2 984 162)	20 361 960	(30 606 901)	-	-	1 179 606	55 987 965	(1 804 556)
	5310	за 2020 г.	5 673 758	(2 169 103)	63 517 400	(2 958 252)	-	-	(815 059)	66 232 906	(2 984 162)





# 4. Запасы

## 4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	
Запасы - всего	5400	за 2021 г.	552 213	-	552 213	65 778	(616 856)	-	-	X	1 135	-	1 135	
	5420	за 2020 г.	946 375	-	946 375	306 533	(700 696)	-	-	X	552 213	-	552 213	
в том числе:														
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2021 г.	521 851	-	521 851	46 646	(568 497)	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2020 г.	918 716	-	918 716	294 923	(691 788)	-	-	-	521 851	-	521 851	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2021 г.	-	-	-	7	(7)	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2020 г.	-	-	-	18	(18)	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2021 г.	30 362	-	30 362	19 125	(48 352)	-	-	-	1 135	-	1 135	
	5426	за 2020 г.	27 659	-	27 659	11 592	(8 889)	-	-	-	30 362	-	30 362	
	5507	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5527	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## 5. Дебиторская и кредиторская задолженность

## 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по ссуде, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021 г.	2 184 447	(153 386)	21 011 931	-	(645 541)	-	(7 563)	-	-	22 550 837	(160 949)
	5521	за 2020 г.	4 232 148	-	2 407 160	-	(4 454 861)	-	(153 386)	-	-	2 184 447	(153 386)
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021 г.	1 915 293	-	828 932	-	(537 336)	-	-	-	-	2 206 889	-
	5522	за 2020 г.	2 496 130	-	-	-	(580 837)	-	-	-	-	1 915 293	-
Авансы выданные	5503	за 2021 г.	269 154	(153 386)	20 182 999	-	(108 205)	-	(7 563)	-	-	20 343 948	(160 949)
	5523	за 2020 г.	1 736 018	-	2 407 160	-	(3 874 024)	-	(153 386)	-	-	269 154	(153 386)
Прочая	5504	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021 г.	16 760 873	(6 240 708)	46 474 616	-	(55 728 894)	-	3 152 282	-	-	7 506 595	(3 088 426)
	5530	за 2020 г.	16 834 670	(2 322 799)	58 571 143	-	(58 644 940)	-	(3 917 909)	-	-	16 760 873	(6 240 708)
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021 г.	13 926 212	(6 240 708)	36 507 447	-	(43 569 823)	-	3 152 282	-	-	6 863 836	(3 088 426)
	5531	за 2020 г.	13 439 461	(2 322 799)	45 703 557	-	(45 276 806)	-	(3 917 909)	-	-	13 926 212	(6 240 708)
Авансы выданные	5512	за 2021 г.	63 991	-	2 686 478	-	(2 607 031)	-	-	-	-	143 438	-
	5532	за 2020 г.	69 510	-	300 795	-	(306 314)	-	-	-	-	63 991	-
Прочая	5513	за 2021 г.	2 770 670	-	7 280 691	-	(9 552 040)	-	-	-	-	499 321	-
	5533	за 2020 г.	3 265 699	-	12 566 791	-	(13 061 820)	-	-	-	-	2 770 670	-
	5514	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2021 г.	18 945 320	(5 394 094)	67 486 547	-	(56 374 435)	-	3 144 719	X	-	30 057 432	(3 249 375)
	5520	за 2020 г.	21 066 818	(2 322 799)	60 978 303	-	(63 099 801)	-	(4 071 295)	X	-	18 945 320	(6 394 094)





## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора
Всего	5540	7 860 869	4 611 494	8 231 024	1 836 930	2 948 589	625 790			
в том числе:										
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	6 609 136	4 611 494	7 622 243	1 836 930	2 948 589	625 790			
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	1 251 733	-	608 781	-	-	-			
прочая	5543	-	-	-	-	-	-			
	5544	-	-	-	-	-	-			

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	погашение	спливание на финансовый результат	выбыло				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
кредиты	5552	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021 г.	5 069 905	66 663 600	(64 864 020)	-	-	-	-	-	6 869 485
	5580	за 2020 г.	5 369 513	25 413 714	(25 713 322)	-	-	-	-	-	5 069 905
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021 г.	321 186	27 234 582	(27 477 044)	-	-	-	-	-	78 734
	5581	за 2020 г.	40 346	9 576 338	(9 295 488)	-	-	-	-	-	321 186
авансы полученные	5562	за 2021 г.	908 316	16 057 979	(16 048 357)	-	-	-	-	-	917 938
	5582	за 2020 г.	1 378 963	5 796 260	(6 266 897)	-	-	-	-	-	908 316
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021 г.	3 417 767	16 114 378	(17 932 393)	-	-	-	-	-	1 599 752
	5583	за 2020 г.	3 219 453	9 043 039	(8 844 725)	-	-	-	-	-	3 417 767
кредиты	5564	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2021 г.	422 626	7 256 661	(3 406 226)	-	-	-	-	-	4 273 061
	5586	за 2020 г.	730 761	998 077	(1 306 212)	-	-	-	X	X	422 626
	5567	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5587	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2021 г.	5 069 905	66 663 600	(64 864 020)	-	-	X	-	-	6 869 485
	5570	за 2020 г.	5 369 513	25 413 714	(25 713 322)	-	-	X	-	-	5 069 905



# 6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Материальные затраты	5610	12 425 966	15 072 762
Расходы на оплату труда	5620	715 874	597 588
Отчисления на социальные нужды	5630	140 451	118 601
Амортизация	5640	4 969 400	5 948 017
Прочие затраты	5650	174 788	277 990
Итого по элементам	5660	18 426 479	22 014 958
Изменение остатков (прирост [-]); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	18 426 479	22 014 958



Анищенков Максим  
Валерьевич  
(расшифровка подписи)

(подпись)

31 марта 2022 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	289 810	49 752	(94 929)	(12 071)	232 562
в том числе:	5701	-	-	-	-	-



Анищенков Максим  
Валерьевич  
(расшифровка подписи)

(подпись)

31 марта 2022 г.

## Содержание

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	3
3.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	10
4.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	11
5.	ЗАПАСЫ	12
6.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	12
7.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
8.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	16
9.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	17
10.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	18
11.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
12.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	28
13.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	28
14.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	29
15.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	30
16.	ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ	31
17.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	31
18.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	34
19.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	45
20.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	45
21.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	54
22.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.	54





**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах  
ПАО «ТрансФин-М» за 2021 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ТрансФин-М» за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

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

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

В соответствии с зарегистрированным Уставом Общества:

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

Юридический адрес Общества: 107078, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, ул. Маши Порываевой, д. 34, этаж 3, помещ. III, ком. 1.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

Численность работающих сотрудников Общества на 31 декабря 2021 г. составила 147 человек (31 декабря 2020 г. - 147 человек; 31 декабря 2019 г. - 157 человек).

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

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



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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. состав Совета директоров и исполнительного органа Общества был представлен следующим образом:

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

Члены Совета директоров владеют акциями Общества. Бенефициарным владельцем Общества является Тайчер Алексей Роменович.

Настоящая отчетность была подписана 31 марта 2022 г.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

У Общества имеются в наличии несколько зависимых и дочерних обществ, информация по которым раскрыта в примечании 4 данных пояснений. Общество подготовит консолидированную финансовую отчетность на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2021 год, которая будет заверена независимой аудиторской фирмой после ее утверждения руководством Общества.

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

### Непрерывность деятельности

Общество подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности, с учетом влияния коронавируса COVID-19 на свое финансовое положение. Общество считает, что распространение коронавируса и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

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

Общество получило чистую прибыль за год, завершившийся 31 декабря 2021 года. Общество имеет положительные чистые активы как на 31 декабря 2021 года, так и на 31 декабря 2020 года.

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

Общество считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на влияние COVID-19, в соответствии с подходами, описанными ниже.



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

Общество и его зависимые и дочерние предприятия, при необходимости, принимают адекватные меры реагирования на угрозы, связанные с распространением пандемии. Общество располагает штатом квалифицированных ИТ-специалистов, которые обеспечивают надёжное функционирование информационных систем Общества в т. ч. при работе сотрудников на удалённом доступе и выполнение всех рабочих процессов. Это позволяет успешно поддерживать функционирование всех основных бизнес-процессов, включая деятельность дочерних Обществ, занимающихся оперированием подвижным составом и спецтехникой. Общество организовало эффективное взаимодействие между сотрудниками и переговоры с клиентами и контрагентами, в т. ч. используя современные системы коммуникации. Тем не менее, работа по совершенствованию бизнес-процессов продолжается, поскольку по-прежнему сохраняются риски, связанные с эпидемией коронавируса,

Общество испытывает влияние мирового кризиса, отражающегося на многих аспектах его деятельности, который может оказать влияние на запланированные финансовые результаты. И российские органы власти, и правительства других стран принимают меры, направленные на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, такие как запрет и ограничение передвижения, карантин, иные ограничения коммерческой деятельности. Эти меры спровоцировали кризисные явления в мировой экономике. С начала пандемии наблюдалось разнонаправленное суммарное воздействие негативных факторов на результаты деятельности Общества. Первоначальное снижение производства спровоцировало снижение загрузки и падение доходности эксплуатации парка железнодорожных вагонов. Затем энергетический кризис в Европе и странах Юго-Восточной Азии спровоцировал рост ставок доходности выше допандемийного уровня, что привело к увеличению эффективности эксплуатации полувагонов, занимающих наибольшую долю в парке вагонов Общества.

Стратегия Общества на рынке вагонов состоит в наращивании парка вагонов в управлении и снижении издержек за счёт эффекта масштаба, а также внедрения современных ИТ-решений. В рамках реализации стратегии Общество и его дочерние предприятия увеличили парк вагонов в собственности до более чем 71 тыс. ед. Вагоны сданы в лизинг рыночным операторам и дочерней компании Общества - ООО «Атлант». В 2021 году парк вагонов в управлении дочерней компании достиг 61,6 тысяч единиц.

Кроме оперирования вагонами Общество и его зависимые и дочерние предприятия оказывают услуги угледобывающим компаниям с использованием спецтехники, находящейся в собственности Общества и его дочерних предприятий. До пандемии и на начальной стадии кризиса отмечалось снижение спроса на уголь в западном направлении. В настоящее время карантинные ограничения и дорожающий газ вернули интерес рынка к углю, цены на энергетический уголь существенно выросли как на восточном, так и на западном направлении. Дочерние предприятия Общества, оперирующие спецтехникой, руководствуясь стратегией диверсификации и роста эффективности бизнеса, предпринимали меры, направленные на привлечение новых заказчиков. Среди новых проектов, развиваемых Обществом и его дочерними предприятиями, - выполнение подрядных работ на месторождении «Озёрное» по добыче полиметаллических руд, контракт с ПАО «ГМК «Норильский Никель» (вскрышные работы для добычи известняка на карьере «Мокулаевский»), контракт с ООО «Удоканская медь» на проведение комплекса горных работ на Удоканском месторождении медных руд, контракт с АО «Сибирский Антрацит» на выполнение горных работ на угольных разрезах «Колыванский» и «Восточный». Также Общество продолжает реализацию проекта добычи и транспортировки угля на о. Сахалин на базе специально созданной компании. Поставки угля с острова осуществляются потребителям Юго-Восточной Азии без логистических проблем, обусловленных ограниченной пропускной способностью транссибирских маршрутов. Также Общество развивает традиционное сотрудничество с угольными предприятиями Кузбасса. Предпринимаемые действия способствуют увеличению загрузки техники и обеспечивают сырьевую и географическую диверсификацию бизнеса.

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

Влияние обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества и на соблюдение им принципа непрерывности деятельности раскрыто в Примечании 22 «События, произошедшие после 31 декабря 2021 г.».

#### **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 под обесценение финансовых вложений;
- резерв под предстоящую оплату отпусков;
- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы.





## Основные средства

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

В соответствии с п.п.

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

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

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

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

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

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

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

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

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

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





### **Материально-производственные запасы**

В соответствии с п. 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.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом такие затраты признаются расходами периода, в котором были понесены.

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

При отпуске запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по фактической себестоимости.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

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

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение. Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

### **Дебиторская задолженность**

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

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

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

### **Финансовые вложения**

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

К финансовым вложениям не относятся:

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

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



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

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

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, Общество должно осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Общество образует указанный резерв за счет финансовых результатов организации в составе прочих расходов.

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

### Доходы

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

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

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

### Расходы

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

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



### Учет расходов по займам и кредитам

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

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

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

### Способы оценки имущества

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

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Свернутое отражение денежных потоков

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

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

#### Учет денежных потоков в иностранной валюте

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





операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

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

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

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

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

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

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал;
- использованием активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, с целью хеджирования валютных рисков;
- пересчетом выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств Общества, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

Доллар США – 74,2926 рублей;

Евро – 84,0695 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

Доллар США – 73,8757 рублей;

Евро – 90,6824 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

Доллар США – 61,9057 рублей;

Евро – 69,3406 рублей.

#### Иное

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

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

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего





способа, исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом организация, основываясь на допущениях и требованиях п.п. 5 и 6 ПБУ 1/2008, использует последовательно следующие документы:

- Международные стандарты бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- рекомендации в области бухгалтерского учета. (п. 7.1 ПБУ 1/2008).

#### Изменения в учетной политике 2021

В 2021 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 г. нового ФСБУ 5/2019 «Запасы», при этом Общество в соответствии с п. 47 указанного стандарта выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения указанного стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета). Поскольку Общество выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики, описанные выше изменения не оказали влияния на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. Изменения в учетной политике в связи с вступлением в силу ФСБУ 5/2019 «Запасы» не оказало существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

#### Изменения в учетной политике 2022

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

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»; и
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с изменением данных стандартов окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств. В настоящее время Общество не завершило перерасчет показателей, поэтому достоверно оценить эффект от перехода на новые федеральные стандарты учета не представляется возможным.

Также вступление в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (устанавливает требования к документам бухучета и документообороту в бухгалтерском учете) не окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

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

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу. Остатки и обороты по основным средствам в течение 2021, 2020 и 2019 года были незначительными.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств и доходных вложений в материальные ценности без учета износа составила 1 252 286 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 27 438 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 33 092 тыс. руб.).

Доходные вложения в материальные ценности на сумму 47 685 417 тыс. руб. заложены в качестве обеспечения по банковским кредитам (см. Примечание 18) по состоянию на 31.12.2021 г. (31 декабря 2020 г.: 50 660 661 тыс. руб.; 31 декабря 2019 г.: 51 850 718 тыс. руб.) Расходы по кредитам и займам не были капитализированы в 2021, 2020 и в 2019 годах.

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2021 г. включают объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации, на сумму 0 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб.).

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

На 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. остатки по счетам «незавершенного строительства» включены в строку 1160 бухгалтерского баланса и учтены в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

В 2021, 2020 и 2019 годах Общество не несло затраты, связанные с инновациями и модернизацией производства, в частности, с нанотехнологиями, с повышением энергоэффективности производства, с экологическими новациями и др.



#### 4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

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

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
<b>Долгосрочные финансовые вложения</b>			
<b>Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется</b>			
Доля в уставном капитале ООО "ЛОКОТЕХ-ЛИЗИНГ" / ООО «ТМХС-Лизинг» (25,1%/ 25,1%/ 25,1%)	16 923	16 923	16 923
АО «ТФМ-Транс» (100%/ 100%/ 50%)	10	10	5
ООО «НовоТехРейл» (50%/ 0%/ 0%)	560 000	–	–
TFM SHIPPING (100%/ 100%/ 100%)	531	531	531
TFM AVIATION (100%/ 100%/ 100%)	76 407	76 407	76 407
АО «ТИТАН» (100/100%/19%)	47 614	47 614	47 614
ЗАО «ТФМ-Транссервис» (100%/ 100%/ 50%)	10	10	5
ООО «ТФМ-Оператор» (100%/ 100%/ 100%)	309 709	309 709	309 709
ООО «ТФМ-Якутия» (100%/ 100%/ 1000%)	5 000	5 000	5 000
ООО «ТФМ-Спецтехника» (100%/100%/ 90%)	1 535 650	1 535 650	2 117
ООО «Атлант» (75%/ 75%/ 75%)	7 500 009	9	9
<b>Итого</b>	<b>10 051 863</b>	<b>1 991 863</b>	<b>458 320</b>
<b>Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется</b>			
Заем (ОАО «Курганмашзавод»)	–	–	412 500
Заем («TFM AVIATION»)	–	–	374 065
Депозитный вклад АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	–	130 400	130 400
Заем (АО «ТФМ-Гарант»)	33 023 535	45 432 580	–
<b>Итого</b>	<b>33 023 535</b>	<b>45 562 980</b>	<b>916 965</b>
<b>Итого долгосрочные вложения</b>	<b>43 075 398</b>	<b>47 554 843</b>	<b>1 375 285</b>
<b>Краткосрочные финансовые вложения</b>			
Депозитный вклад БАНК ВТБ (ПАО)	6 811 018	7 913 859	–
Депозитный вклад АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	136 268	–	–
Заем (ОАО «Курганмашзавод»)	–	375 000	418 334
Заем (АО «ТФМ-Транс»)	–	960 000	–
Заем (АО «ТФМ-Гарант»)	1 964 208	5 213 438	–
Заем («TFM AVIATION»)	–	–	126 959
Заем (ООО «ТФМ-Спецтехника»)	1 246 522	–	34 103
Заем (ООО «Сибирская инвестиционная группа»)	–	–	179 562
Заем (ООО «Первый завод»)	–	–	1 973
Заем (ООО «Атлант»)	–	–	1 098 178
Заем (ООО «ТРАНСМОФЛОТ»)	833 489	1 160 705	–
Заем (ООО «НовоТехРейл»)	10 000	–	–
Заем (ООО «ТФМ-Сервис»)	–	–	9 009
Заем (ООО «ТФМ-Восток»)	–	–	33 333
Требование к ООО "ГК Сибирский угольный альянс"	100 495	59 671	–
Требование к ООО "Альянс Контейнер"	–	–	13 339
Требование к ООО "Кузбасс Майнинг"	–	–	158 563
Требование к ООО "Горные технологии"	–	–	4 930
Требование к ООО «Северная Грузовая компания»	–	–	26 997
Требование к ООО "ЗапСиб-Транссервис"	–	–	612
Прочие	6 011	11 228	23 478
<b>Итого краткосрочные финансовые вложения</b>	<b>11 108 011</b>	<b>15 693 901</b>	<b>2 129 370</b>

По предоставленным краткосрочным займам, требованиям и депозитным вкладам были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Контрагент	2021 г.	Срок погашения
Заем (АО «ТФМ-Гарант»)	10,5%	30 сентября 2022
Заем (ООО «ТФМ-Спецтехника»)	10,5%	31 декабря 2022
Заем (ООО «ТрансМорФлот»)	12%	30 марта 2022
Заем (ООО «НовоТехРейл»)	0%	31 декабря 2022

Контрагент	2021 г.	Срок погашения
Требование (ООО «ГДК Сибирский Угольный Альянс»)	10%	28 февраля 2022
Депозитный вклад АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	4,5%	31 декабря 2022
Депозитный вклад БАНК ВТБ (ПАО)	5,9-7,9%	В зависимости от срока погашения обязательств

По предоставленным краткосрочным займам, требованиям и депозитным вкладам были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

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

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

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

Движение резервов под обесценение финансовых вложений за 2021 и 2020 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв под обесценение финансовых вложений
Остаток на 31 декабря 2019 г.	2 169 103
Начисление резерва за год	1 101 166
Списание за счет резерва	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(285 956)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	2 984 313
Начисление резерва за год	477 548
Списание за счет резерва	(1 004 795)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(652 510)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 804 556

На 31 декабря 2021 г. сумма предоставленных займов в размере 1 599 131 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 1 590 157 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 1 580 465 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте, преимущественно в долларах США.

## 5. ЗАПАСЫ

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

Материально-производственные запасы, переданные в залог, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов отсутствуют.

## 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

Движение резервов по сомнительной задолженности за 2021 и 2020 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв по дебиторской задолженности (стр. 1230)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	2 322 799
Начисление резерва за год	5 865 436
Списание за счет резерва	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(1 794 141)





	Резерв по дебиторской задолженности (стр. 1230)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	6 394 094
Начисление резерва за год	616 456
Списание за счет резерва	(890 000)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(2 871 175)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 249 375

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 954 091 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 509 833 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 969 923 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте (в долларах США и Евро).

## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	38 547	621 559	10 039 416
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках, тыс. руб.	5 437	308 007	250
<b>Итого денежные средства, тыс. руб.</b>	<b>43 984</b>	<b>929 566</b>	<b>10 039 666</b>
Денежные эквиваленты, тыс. руб.	5 666 381	540 000	3 061 092
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.</b>	<b>5 710 365</b>	<b>1 469 566</b>	<b>13 100 758</b>

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. денежные эквиваленты Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2021 г.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2021 г.	Срок погашения	Процентная ставка, %
ООО УК "АЛЬФА-КАПИТАЛ"	1 000 000	-	10 января 2022	8,31
АО "ЭКСПОБАНК"	200 000	399	31 марта 2022	9,10
АБ "РОССИЯ"	1 500 000	329	11 января 2022	8,00
АО "СМП БАНК"	1 507 500	1 066	10 января 2022	8,60
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	1 000 000	948	10 января 2022	8,65
АО "АЛЬФА-БАНК"	455 573	566	10 января 2022	7,395
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>5 663 073</b>	<b>3 308</b>		

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

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

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

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





По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 3 168 633 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
Евразийский банк развития	Рамочное соглашение о предоставлении возобновляемой кредитной линии №85 от 27 июня 2017 года	9 000 000 долларов США/ 668 633 тыс.руб	9 000 000 долларов США/ 668 633 тыс.руб	Срок транша не может быть менее 3 (трех) месяцев и не более 6 (шести) месяцев с даты выдачи транша. Сток Соглашения до 27 мая 2022 г., кредит доступен в течение всего срока действия Соглашения. Кредит предоставляется на возобновляемой основе, кредит предоставляется на финансирование затрат по сделкам купли-продажи, предусматривающим поставку имущества и техники. Средства кредита, но не более 25% кредита могут быть направлены Заемщиком на фондирование Заемщиком уже профинансированных сделок, при условии, что сделка была совершена не более 6 (шести) месяцев до даты выдачи нового Транша
АО АКБ «НОВИКОМ»	Генеральное соглашение №ДК2021-1/ГС РЕПО об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг от 01 марта 2021 г.	2 000 000	1 000 000	нет
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Генеральное соглашение РЕПО об общих условиях заключения и исполнения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг от 06 марта 2019 г.	1 500 000	1 500 000	нет
ИТОГО			3 168 633	

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

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

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение № 31/19 от 28.05.2019 г. об общих условиях проведения кредитных сделок	1 000 000	134 776	Дата возврата каждого кредита, выданного в рамках настоящего Соглашения, составляет 90 (девяносто) календарных дней с даты получения кредита, кредитная линия открыта до 28.05.2021 Кредиты в рамках данного Генерального соглашения предоставляются Заемщику на следующие цели: финансирование затрат, связанных с оказанием услуг финансового и операционного лизинга. Заемщик не может использовать кредиты, предоставляемые в рамках настоящего Соглашения, на следующие цели: а) предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от третьих лиц; с) осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.



Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
ООО "Экспобанк"	КД №49/20 от 13.08.2020г.	724 500	97 808	Кредит предоставляется Заемщику на следующие цели: приобретение 200 (Двухсот) крытых вагонов (модель 11-6874) по Договору купли-продажи № ТЗК ОВК-271-53-20 от 31.07.2020г., заключенному с Обществом с ограниченной ответственностью «Торгово-Закупочная Компания ОВК» (ИНН 7705337207). Заемщик обязуется использовать кредит только на цели, указанные в настоящем пункте Договора. Банк имеет право осуществлять контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных Заемщику
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг от 20.11.2020	1 000 000	630 000	нет
Евразийский банк развития	Рамочное соглашение о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 85 от 27 июня 2017 года	664 881	664 881	Срок транша не может быть менее 3 (трех) месяцев и не более 6 (шести) месяцев с даты выдачи транша. Срок Соглашения до 27 июня 2022 года, кредит доступен в течение всего срока действия Соглашения. Кредит предоставляется на возобновляемой основе, кредит предоставляется на финансирование затрат по сделкам купли-продажи, предусматривающим поставку имущества и техники. Средства кредита, но не более 25% кредита могут быть направлены Заемщиком на фондирование Заемщиком уже профинансированных сделок, при условии, что сделка была совершена не более 6 (шести) месяцев до даты выдачи нового Транша.
ИТОГО			1 527 464	

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

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

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО "Альфа-Банк"	Соглашение №01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14.10.2014 г.	3 000 000	440 645	Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего 01 января 2020г., включая последний день срока. После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются. Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 12 (Двенадцати) месяцев. Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств. Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1 Соглашения, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в настоящем пункте 2.4.1 Соглашения. Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенантов, указанных в п. 2.7.1 Соглашения.
АО "Альфа-Банк"	КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №01M02L об открытии возобновляемой кредитной линии в российских рублях от 25.09.2017 г.	8 500 000	90 797	Кредиты могут быть предоставлены Заемщику в течение Срока действия Кредитной линии по «01» января 2020г. включительно на срок не более 24 (Двадцати четырех) месяцев. Предоставление Кредитов производится при отсутствии просроченной задолженности по процентам и другим платежам, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае невыполнения обязательств, указанных в подпункте 4.8.1.1. Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках Соглашения, а также вправе предъявить требование о погашении части задолженности по Кредитам,



Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
				предоставленным в рамках Соглашения, превышающую установленные ограничения, а Заемщик обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения требования Кредитора погасить указанную часть задолженности. В случае нарушения обязательств, указанных в подпунктах 4.8.1.2, 4.8.1.3, 4.8.1.4 Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках Соглашения до момента устранения нарушения, а также Кредитор вправе требовать уплаты Заемщиком неустойки, указанной в статье 6 Соглашения.
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	Кредитный договор № 143кль/19 от 24.06.2019 г.	3 467 030	346 703	2.2. Цели кредита: Цель 1 - финансирование расходов, связанных с приобретением предметов лизинга с целью их дальнейшей передачи в финансовую и/или операционную аренду лизингополучателям; Цель 2 - финансирование хозяйственной деятельности, в том числе уплаты налогов и иных обязательных платежей. Кредит не может быть использован на следующие цели: - погашение обязательств Заемщика перед Кредитором и другими кредитными организациями; - предоставление и погашение займов третьим лицам; - приобретение и погашение векселей третьих лиц; - приобретение эмиссионных ценных бумаг третьих лиц; - осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; - пополнение счетов в других кредитных учреждениях.». Кредит доступен до 23.06.2020
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение № 31/19 от 28.05.2019 г. об общих условиях проведения кредитных сделок	500 000	500 000	Дата возврата каждого кредита, выданного в рамках настоящего Соглашения, составляет 90 (девяносто) календарных дней с даты получения кредита, кредитная линия открыта до 28.05.2021 Кредиты в рамках данного Генерального соглашения предоставляются Заемщику на следующие цели: финансирование затрат, связанных с оказанием услуг финансового и операционного лизинга. Заемщик не может использовать кредиты, предоставляемые в рамках настоящего Соглашения, на следующие цели: а) предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от третьих лиц; с) осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.
Евразийский банк развития	Кредитный договор № 83 от 30.05.19г	5 000 000	3 000 000	Срок транша не может быть менее 3 (трех) месяцев и не более 6 (шести) месяцев с даты выдачи транша. Срок Соглашения до 27 мая 2025, кредит доступен до 29 мая 2020 года. Кредит предоставляется на возобновляемой основе, кредит предоставляется на финансирование затрат по сделкам купли-продажи, предусматривающим поставку
ИТОГО			4 378 145	

В 2021, 2020 и 2019 годах Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

## 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На отчетную дату прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	20 182 999	—	115 768	—	1 736 018	—
Дебиторская задолженность по лизинговым платежам по договорам, учитываемым на балансе лизингополучателя	2 206 889	—	1 915 293	—	2 496 130	—
НДС с авансов полученных	—	152 990	—	135 494	—	230 599
Расходы на страхование имущества	—	46 475	—	108 719	—	103 941
Расходы на страхование	—	3 465	—	3 501	—	124





Виды активов	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
помимо страхования имущества						
Расходы, связанные с выпуском и размещением облигаций	–	14 333	–	1 505	–	15 078
Депозит по аренде	–	24 782	–	44 585	–	19 815
Суммы претензий поставщикам и лизингополучателям	–	19 240	–	19 240	–	19 240
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	–	9 993	–	4 407	–	7 088
Расходы на деповские и капитальные ремонты	–	1 857 782	–	2 714 134	–	1 529 133
Обеспечительный платеж	–	56 559	–	101 503	–	–
Прочие активы	–	2	–	1	–	1
<b>Итого</b>	<b>22 389 888</b>	<b>2 185 621</b>	<b>2 031 061</b>	<b>3 133 090</b>	<b>4 232 148</b>	<b>1 925 021</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года авансы, выданные поставщикам лизингового имущества, по большей части состоят из предоплаты, авансированной связанной стороне по договорам поставки железнодорожного транспорта (Примечание 17).

## 9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В обращении находится следующее количество акций:

	Количество акций в обращении		Уставный капитал (тыс. руб.)	Акции дополнительного выпуска (тыс. руб.)	Добавочный капитал (тыс. руб.)
	Привилегированные акции	Обыкновенные акции			
На 31 декабря 2019 г.	–	156 300 000 000	15 630 000	–	2 770 000
Эмиссия акций	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	–	156 300 000 000	15 630 000	–	2 770 000
Эмиссия акций	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 г.	–	156 300 000 000	15 630 000	–	2 770 000

Акционерами общества на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 г. являются:

Владелец акций	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	Доля, %		
Акционерное общество «ТФМ-Гарант»	100	100	100
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2021 г. бенефициарным владельцем Общества является Тайчер Алексей Роменович (на 31 декабря 2020 г. бенефициарным владельцем Общества является Тайчер Алексей Роменович; на 31 декабря 2019 г. бенефициарными владельцами Общества являются Тайчер Алексей Роменович, Анищенков Максим Валерьевич, Голанд Александр Юрьевич, Благодатских Иван Александрович).

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

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







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

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

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

Количество акций, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2021 г., составило: 156 300 000 000 шт. (31 декабря 2020 г. – 156 300 000 000 штук, 31 декабря 2019 г. – 156 300 000 000 штук).

Номинальная стоимость акций Общества, находящихся в собственности Общества, его дочерних и зависимых обществ по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. равна 0,1 руб.

Общество в праве ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами Общества. Согласно российскому законодательству Общество распределяет чистую прибыль между акционерами Общества согласно бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2021 г. чистая нераспределенная прибыль Общества согласно РПБУ составила 24 925 703 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 20 357 551 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 16 964 820 тыс. руб. В 2021 году были объявлены дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет по акциям Общества в сумме 0,02559 руб. на одну обыкновенную акцию, всего выплачено 4 000 000 тыс. руб. В 2020 и 2019 годах Общество не распределяло прибыль для выплаты акционерам, дивиденды за предыдущие годы не объявлялись и не выплачивались.

## 10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на отчетную дату включали:

	2021 г.		2020 г.		2019 г.	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	481 290	17 999 129	8 309 780	13 922 671	381 008	14 265 304
Облигации	1 774 729	84 581 340	1 672 447	69 647 220		51 979 598
Прочие займы	1 000 000	-	2 869 790	-	3 406 294	-
Начисленные проценты	1 695 346	(1 674 763)	936 226	(922 127)	1 122 890	(1 108 110)
Текущая часть долгосрочных обязательств	6 336 851	(6 336 851)	5 227 749	(5 227 749)	4 241 035	(4 241 035)
Итого	11 288 217	94 568 855	19 015 991	77 420 015	9 151 227	60 895 757

Сумма расходов по займам и кредитам, включенным в отчет о финансовых результатах, за период 2021 года составила 8 835 643 тыс. руб. (за период 2020 года: 8 760 323 тыс. руб., за период 2019 года: 9 200 862 тыс. руб.).

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

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ОАО "АБ "Россия"	62 939		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 10,75%	30.09.2022	залог прав требования

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ОАО "АБ "Россия"	293 351		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 10,25%	21.10.2022	залог имущества
ОАО "АБ "Россия"	32 134		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 10,25%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	222 887		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 10,25%	30.06.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "ЮниКредит Банк"	1 977 489		Ключевая ставка ЦБ РФ + маржа = 11,50%	26.05.2026	залог имущества
ПАО "Сбербанк России"	765 853		10,80%	20.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	262 887		8,90%	25.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	889 733		Ключевая ставка ЦБ РФ + 3,50%	25.10.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 751 553		Ключевая ставка ЦБ РФ + 2,30%	19.12.2026	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	429 075		8,25%	26.12.2024	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	900 736		8,00%	27.02.2025	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	549 152		8,10%	27.04.2027	залог имущества и залог прав требования
Евразийский банк развития (ЕАБР)	958 391		Ставка доходности до погашения однолетних государственных облигаций Российской Федерации, определяемая как среднее арифметическое значение 22 (двадцати двух) последних по состоянию на соответствующую Дату определения процентной ставки 1 или 2 значений кривой бескупонной доходности государственных облигаций Российской Федерации со сроком до погашения 1 год, размещенных на сайте ПАО Московская биржа +2,11% - 10,59%	15.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	126 066		9,95%	02.12.2022	залог имущества и залог прав требования
АО "АЛЬФА-БАНК"	4 055 552		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,60% = 11,10%	25.09.2026	залог имущества
АО "АЛЬФА-БАНК"	923 636		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,60% =	25.10.2026	залог имущества



Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
			11,10%		
ТКБ БАНК ПАО	389 655		ключевая ставка ЦБ РФ +3,50% = 12,00%	01.09.2026	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	1 682 966	20 019 тыс. EURO	3,75%	31.05.2024	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	323 773	3 851 тыс. EURO	3,50%	31.05.2026	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	276 412	3 288 тыс. EURO	3,50%	31.05.2026	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	303 654	3 612 тыс. EURO	3,50%	31.05.2026	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	683 023	9 194 тыс. USD	4,90%	30.09.2026	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	280 497	3 336 тыс. EURO	3,75%	30.10.2026	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	359 587	4 840 тыс. USD	4,90%	30.10.2026	залог имущества и залог прав требования
<b>Итого кредиты</b>	<b>18 501 003</b>				
Облигации:					
Серия 001P-01	6 773		8,00%	09.10.2026	нет
Серия 001P-02	143 490		7,50%	22.02.2027	нет
Серия 001P-03	525 747		10,50%	28.06.2027	нет
Серия 001P-04	2 494 279		8,95%	14.10.2027	нет
Серия 001P-05	151 440		9,50%	03.11.2027	нет
Серия 001P-06	4 330 405		9,25%	03.09.2029	нет
Серия 001P-07	6 354 128		9,80%	18.08.2031	нет
Серия 001P-08	1 017 993		9,25%	09.10.2031	нет
Серия 002P-01	30 040 350		ключевая ставка ЦБ РФ +1,65%	04.02.2027	нет
Серия 002P-02	2 544 475		ключевая ставка ЦБ РФ +1,90%	04.02.2027	нет
Серия БО-29	6		7,00%	17.06.2024	нет
Серия БО-30	1		7,00%	05.07.2024	нет
Серия БО-31	2		6,50%	26.02.2025	нет
Серия БО-37	183		9,50%	11.11.2024	нет
Серия БО-39	2 054 952		8,50%	04.06.2025	нет
Серия БО-40	517 412		9,50%	11.08.2025	нет
Серия БО-41	575 961		9,25%	03.09.2025	нет
Серия КО-01	32 197 313		ключевая ставка ЦБ РФ +2,25%	30.03.2028	нет
Серия КО-03	3 401 159		ключевая ставка ЦБ РФ +2,25%	30.03.2028	нет
<b>Итого облигации</b>	<b>86 356 069</b>				
Векселя выданные	-		н/п	н/п	н/п
Займы полученные	-		н/п	н/п	н/п
Прочие займы	1 000 000		7,50%	01.03.2022	нет
<b>ИТОГО прочие займы</b>	<b>1 000 000</b>				



Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2021 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ИТОГО заемные средства	105 857 072				
Начисленные проценты	(1 674 763)				
Текущая часть долгосрочных активов	(6 336 851)				
ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств	8 011 614				
Краткосрочные облигации	(1 774 729)				
Краткосрочные кредиты банков	(481 290)				
Краткосрочные прочие займы	(1 000 000)				
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам	(20 584)				
ИТОГО краткосрочные заемные средства	11 288 217				
ИТОГО долгосрочные заемные средства	94 568 855				

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

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ОАО "АБ "Россия"	146 939		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 8,50%	31.10.2023	залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	332 751		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	21.10.2022	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	62 434		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	384 487		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,00%	30.06.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "ЮниКредит Банк"	951 963		8,70%	28.05.2021	залог имущества
ПАО "Сбербанк России"	941 920		10,80%	20.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	340 997		8,90%	25.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 671 461		ключевая ставка ЦБ РФ + 3,50% = 7,75%	25.10.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	375 100		8,00%	28.02.2023	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	572 450		8,25%	26.12.2024	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	1 185 184		8,00%	27.02.2025	залог имущества и залог прав требования
Банк "СОЮЗ" (АО)	101 418		ключевая ставка	26.03.2022	залог имущества и



Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
			ЦБ РФ + 2%, но не менее 9,5% = 8,00%		залог прав требования
ЕАБР	1 004 045		10,15%	25.07.2022	залог имущества и залог прав требования
	310 300		10,15%	14.12.2022	
	102 740		10,15%	26.12.2022	
	857 699		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,75%	05.04.2023	
	1 423 241		Ставка доходности до погашения однолетних государственных облигаций Российской Федерации, определяемая как среднее арифметическое значение 22 (двадцати двух) последних по состоянию на соответствующую Дату определения процентной ставки 1 или 2 значений кривой бескупонной доходности государственных облигаций Российской Федерации со сроком до погашения 1 год, размещенных на сайте ПАО Московская биржа +2,11% - 7,81%	15.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ООО "СДМ-Банк"	89 653				залог имущества и залог прав требования
ООО "СДМ-Банк"	207 398				залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	341 000		9,95%	02.12.2022	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	986		ключевая ставка ЦБ РФ +3,50%, но не менее 7,85%	24.07.2025	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	415 147		ключевая ставка ЦБ РФ +3,50%, но не менее 7,85%	28.11.2025	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	369 870		7,00%	21.01.2021	
ООО "ЭКСПОБАНК"	495 354		7,00%	09.02.2021	
БАНК ВТБ (ПАО)	2 993 138		2,00%	19.07.2021	
АО "АЛЬФА-БАНК"	3 403 902		ключевая ставка ЦБ РФ +2,75% = 7,25%	30.09.2021	
АО "НОВИКОМБАНК" АКБ	447 798		9,40%	30.04.2023	залог имущества и залог прав требования

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
	2 717 174	29 964 тыс. EURO	3,75%	31.05.2024	залог имущества и залог прав требования
<b>Итого кредиты</b>	<b>22 246 549</b>				
Облигации:					
Биржевые облигации Серия БО-27	1 674 866		7,15%	23.06.2021	нет
Биржевые облигации Серия БО-29	1 456 352		7,15%	17.06.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-30	1 642 945		6,50%	05.07.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-31	653 151		6,25%	26.02.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-36	7 122 740		10,00%	23.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-37	2 025 890		10,50%	11.11.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-38	1 444 129		6,50%	31.12.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-39	2 117 088		13,50%	04.06.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-40	102 608		7,00%	11.08.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-41	2 046 475		7,50%	03.09.2025	нет
Биржевые облигации Серия 001P-01	659 027		7,00%	09.10.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-02	410 152		8,65%	22.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-03	525 603		10,50%	28.06.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-04	2 495 492		8,95%	14.10.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-05	403 809		7,00%	03.11.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-06	4 307 516		7,50%	03.09.2029	нет
Биржевые облигации Серия 002P-01	38 934 257		ключевая ставка ЦБ РФ +1,65%	04.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 002P-02	3 297 568		ключевая ставка ЦБ РФ +1,9%	04.02.2027	нет
<b>Итого облигации</b>	<b>71 319 667</b>				
Векселя выданные	-		н/п	н/п	н/п
Займы полученные	-		н/п	н/п	н/п
Прочие займы	2 869 790				
<b>ИТОГО прочие займы</b>	<b>2 869 790</b>				
<b>ИТОГО заемные средства</b>	<b>96 436 007</b>				
Начисленные проценты	(922 127)				
Текущая часть долгосрочных активов	(5 227 749)				
<b>ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств</b>	<b>6 149 876</b>				
Краткосрочные облигации	(1 672 447)				
Краткосрочные кредиты банков	(8 309 780)				
Краткосрочные	(2 869 790)				

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2020 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
прочие займы					
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам	(14 098)				
ИТОГО краткосрочные заемные средства	19 015 991				
ИТОГО долгосрочные заемные средства	77 420 015				

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

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



Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
	1 199 399		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 8,75%	05.04.2023	
	1 809 524		Ставка доходности до погашения однолетних государственных облигаций Российской Федерации, определяемая как среднее арифметическое значение 22 (двадцати двух) последних по состоянию на соответствующую Дату определения процентной ставки 1 или 2 значений кривой бескупонной доходности государственных облигаций Российской Федерации со сроком до погашения 1 год, размещенных на сайте ПАО Московская биржа +2,11% - 7,81%	15.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Курскпромбанк"	95 400		8,95%	14.01.2020	
	95 400		8,75%	20.02.2020	
	47 808		8,50%	26.02.2020	
БАНК ГПБ (АО)	255 413		10,15%	11.09.2024	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	645 798		9,40%	30.04.2023	залог имущества и залог прав требования
	2 826 501	40 763 тыс. EURO	EuroLibor12m +4,7% 4,40857%	31.05.2024	залог имущества и залог прав требования
<b>Итого кредиты</b>	<b>14 646 312</b>				
Облигации:					
Биржевые облигации Серия БО-27	1 676 524		10,00%	23.06.2021	нет
Биржевые облигации Серия БО-29	1 456 707		10,05%	17.06.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-30	2 096 446		10,00%	05.07.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-31	660 173		9,75%	26.02.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-32	2 515 266		10,00%	03.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-33	2 251 911		10,00%	08.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-34	2 459 607		9,75%	30.09.2024	нет



Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2019 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Биржевые облигации Серия БО-35	2 534 441		10,00%	14.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-36	7 118 904		10,00%	23.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-37	2 024 740		10,50%	11.11.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-38	1 397 319		10,00%	31.12.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-39	2 115 534		13,50%	04.06.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-40	103 488		9,50%	11.08.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-41	2 059 338		9,75%	03.09.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-42	18 861		9,50%	06.02.2026	нет
Биржевые облигации Серия БО-43	8 314		9,50%	13.04.2026	нет
Биржевые облигации Серия БО-44	11 831		8,00%	24.11.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-01	764 122		9,50%	09.10.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-02	5 171 781		10,45%	22.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-03	499 135		10,50%	28.06.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-04	10 195 616		10,50%	14.10.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-05	506 220		9,50%	03.11.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-06	4 333 320		9,75%	03.09.2029	нет
<b>Итого облигации</b>	<b>51 979 598</b>				
Векселя выданные	-		н/п	н/п	н/п
Займы полученные	409 129				
Прочие займы	2 997 165				
<b>ИТОГО прочие займы</b>	<b>3 406 294</b>				
<b>ИТОГО заемные средства</b>	<b>70 032 204</b>				
Начисленные проценты	(1 108 110)				
Текущая часть долгосрочных активов	(4 241 035)				
<b>ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств</b>	<b>5 349 145</b>				
Краткосрочные кредиты банков	(381 008)				
Краткосрочные прочие займы	(3 406 294)				
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам	(14 780)				
<b>ИТОГО краткосрочные заемные средства</b>	<b>9 151 227</b>				
<b>ИТОГО долгосрочные заемные средства</b>	<b>60 895 757</b>				



Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2021 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2022 год	11 288 217
2023 год	9 185 604
2024 год	10 959 093
2025 год	14 489 095
После 2025 года	59 935 062
<b>Итого</b>	<b>105 857 072</b>

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

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

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

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

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

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Российские рубли	92 448 997	76 292 470	59 495 215
Доллары США	836 906	-	-
Евро	1 282 952	1 127 545	1 400 541
<b>Итого</b>	<b>94 568 855</b>	<b>77 420 015</b>	<b>60 895 756</b>

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Российские рубли	9 498 162	17 426 362	7 725 268
Доллары США	205 704	-	-
Евро	1 584 350	1 589 629	1 425 959
<b>Итого</b>	<b>11 288 217</b>	<b>19 015 991</b>	<b>9 151 227</b>

В 2021, 2020 и 2019 годах Общество не получало займов и кредитов на инновации и модернизацию производства.

## 11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

	Резерв на предстоящую выплату вознаграж- дения	Резерв на предстоящую оплату отпусков	Резерв на предстоящую выплату по судебным делам	Итого
31 декабря 2021 г.	186 272	46 290	-	232 562
31 декабря 2020 г.	254 892	34 918	-	289 810
31 декабря 2019 г.	286 961	23 461	-	310 422



#### Резервы на предстоящую выплату вознаграждения

В течение года Общество создавало резерв на выплату вознаграждений работникам и членам органов корпоративного управления, в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство. По мнению руководства, фактический расход по выплате вознаграждений за 2022 год не превысит суммы резерва, отраженной в отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в первом полугодии 2022 г.

#### Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

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

#### Резерв на предстоящую выплату по судебным делам

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

## 12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

#### Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Страховые взносы, в том числе:			
- Пенсионный фонд	11 539	4 198	11 673
- Фонд обязательного медицинского страхования	2 444	—	1 180
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	—	—	—
<b>Итого задолженность перед государственными бюджетными фондами</b>	<b>13 983</b>	<b>4 198</b>	<b>12 853</b>

Просроченная задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. у Общества отсутствует.

#### Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на отчетную дату включает:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Налог на добавленную стоимость (в т.ч. налоговый агент)	1 585 026	3 411 075	3 214 710
Налог на имущество/земельный налог	384	1 078	26 236
Транспортный налог	359	1 416	4 378
<b>Итого задолженность по налогам и сборам</b>	<b>1 585 769</b>	<b>3 413 569</b>	<b>3 245 324</b>

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

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

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2021 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99) (тыс. руб.):



Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовый лизинг	9 413 472	4 157 929	5 255 543
Операционная аренда	7 526 694	3 324 539	4 202 155
Реализация имущества	12 820 227	10 944 011	1 876 216
<b>Итого за 2021 г.</b>	<b>29 760 393</b>	<b>18 426 479</b>	<b>11 333 914</b>

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2020 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99) (тыс. руб.):

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

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2021 г.	2020 г.
Материальные расходы	5 265	5 380
Расходы на программное обеспечение	76 771	28 633
Аренда, ремонт офиса, оргтехники	203 455	99 045
Амортизационные отчисления	8 503	9 778
Консультационные услуги, аудит	193 562	106 479
Связь, командировочные расходы	6 362	4 240
Прочие затраты	1 927	7 147
<b>Итого управленческие расходы</b>	<b>495 845</b>	<b>260 704</b>

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

#### 14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2021, 2020 гг. были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2021 г.	Доходы за 2020 г.
Восстановления резервов под сомнительную дебиторскую задолженность в связи с их избыточностью или прекращением выполнения условий признания	2 871 176	1 794 141
Передача имущества по решению суда	1 678 634	-
Восстановления резервов под обесценение финансовых вложений	652 510	285 956
Доходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	340 911	555 505
Курсовые разницы	149 521	28 550
Субсидии	94 810	171 247
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	81 639	94 456
Реализация переуступки права требования	34 971	324 184
Страховые выплаты	23 087	11 654
Прибыль прошлых лет	22 605	34 432
Предоставление поручительства	11	381
Дивиденды полученные	-	22 198
Прочие	558	1 524





Прочие доходы	Доходы за 2021 г.	Доходы за 2020 г.
Восстановления резервов под сомнительную дебиторскую задолженность в связи с их избыточностью или прекращением выполнения условий признания	2 871 176	1 794 141
Передача имущества по решению суда	1 678 634	-
Восстановления резервов под обесценение финансовых вложений	652 510	285 956
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>5 950 433</b>	<b>3 324 228</b>

Прочие расходы	Расходы за 2021 г.	Расходы за 2020 г.
Отчисления в резервы под сомнительную дебиторскую задолженность	616 456	5 865 436
Отчисления в резервы под обесценение финансовых вложений	477 548	1 101 166
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	450 814	703 845
Списание безнадежной дебиторской задолженности	181 558	8 778
Расходы, связанные с оплатой расходов по выпуску и размещению облигаций	157 665	178 092
Штрафы, пени, неустойки	87 342	37 813
Реализация переуступки права требования	53 811	513 164
Расходы, связанные с благотворительной деятельностью и проведением корпоративных мероприятий	48 095	29 514
Отчисления в оценочные резервы	37 681	35 186
НДС, не принимаемый для целей налогообложения	32 254	-
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	22 038	34 462
Убытки прошлых лет	15 202	46 307
Госпошлины	2 560	2 139
Курсовые разницы	2 130	322 604
Прочие	825	2 411
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>2 185 979</b>	<b>8 880 919</b>

## 15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на 31.12.2020	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на 31.12.2021
Внеоборотные активы	(965 041)	-	-	(965 041)
Доходные вложения в материальные ценности	(591 669)	-	522 261	(69 408)
Доходы будущих периодов	(98 325)	-	46 414	(51 911)
Издержки обращения	(56 191)	-	(68 505)	(124 696)
Основные средства	1 929	-	(2 058)	(129)
Оценочные обязательства и резервы	289 810	-	37 681	327 491
Расходы будущих периодов	744 848	-	744 249	1 489 097
Резервы сомнительных долгов	608 781	-	(124 626)	484 155
Финансовые вложения	2 984 313	-	(174 963)	2 809 350
<b>Итого временные разницы</b>	<b>2 918 453</b>	<b>-</b>	<b>980 455</b>	<b>3 898 908</b>
Применимая ставка налога, %	20	-	20	20
<b>Итого ОНА/(ОНО) по временным разницам</b>	<b>583 691</b>	<b>-</b>	<b>196 090</b>	<b>779 781</b>
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-	-
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>583 691</b>	<b>-</b>	<b>196 090</b>	<b>779 781</b>
Справочно:				
ОНА в форме №1	1 428 856	-	(74 729)	1 354 127
ОНО в форме №1	(845 165)	-	210 819	(574 346)

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

Баланс временных разниц	Сальдо на 31.12.2019	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на 31.12.2020
Основные средства			1 929	1 929
Оценочные обязательства и резервы	275 715	-	14 095	289 810
Расходы будущих периодов	3 153 722	-	(2 408 874)	744 848
Резервы сомнительных долгов	410 841	-	197 940	608 781
Финансовые вложения	3 226 047	-	(241 734)	2 984 313
<b>Итого временные разницы</b>	<b>4 620 172</b>	<b>229 999</b>	<b>(1 931 716)</b>	<b>2 918 453</b>
Применимая ставка налога, %	20	20	20	20
<b>Итого ОНА/(ОНО) по временным разницам</b>	<b>924 034</b>	<b>46 000</b>	<b>(386 343)</b>	<b>583 691</b>
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-	-
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>924 034</b>	<b>46 000</b>	<b>(386 343)</b>	<b>583 691</b>
Справочно:				
ОНА в форме №1	1 626 937			1 428 856
ОНО в форме №1	(702 902)			(845 165)

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

		За 2021 год	За 2020 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	[1]	<b>10 820 435</b>	<b>4 108 843</b>
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	2 164 087	821 769
<b>Постоянный налоговый расход (доход):</b>	[4]	<b>88 196</b>	<b>(105 656)</b>
Внеоборотные активы		2 323	(126 278)
Издержки обращения		50 366	20 159
Косвенные расходы		553	463
Оценочные обязательства		34 954	-
Доходы будущих периодов		55 151	59 440
Расходы будущих периодов		(55 151)	(59 440)
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	<b>[5] = [3] + [4]</b>	<b>2 252 283</b>	<b>716 112</b>

## 16. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Число обыкновенных акций в обращении на конец года (млн. шт.)	156 300	156 300	156 300
Прибыль за год, приходящаяся на акционеров материнской компании, тыс. руб.	8 568 153	3 392 730	9 095 071
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,0548	0,0217	0,0582

## 17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

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

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

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о

связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

- акционеры Общества (Примечание 9);
- основной управленческий персонал, включающий членов Совета директоров и исполнительный орган (Примечание 1);
- зависимые хозяйственные общества (Примечание 4);
- другие связанные стороны, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц) в соответствии с ПБУ 11/2008 п.6 и п. 13.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2021 год (тыс. руб.):

	2021 год			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Зависимые хозяйственные общества
Финансовые вложения (долговые)	33 023 525	-	-	-
Финансовые вложения (долевые)	-	-	-	10 051 863
Краткосрочные финансовые вложения	1 964 208	-	-	1 256 522
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	5 561	46 325 728
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	20 663 775
Дебиторская задолженность	54	-	10	1 911 686
Кредиторская задолженность	-	-	-	4 153 818
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	-	-	-	-
Заемные средства (корпоративные облигации)	-	-	-	-
Авансы полученные	-	-	-	17 846
Доходы будущих периодов	-	-	-	301 165
Выручка	180	-	3 684	16 323 576
Проценты к получению	3 263 343	-	-	813 470
Проценты к уплате (прочие займы)	-	-	-	-
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	-	-	-	(778 996)
Прочие доходы	-	-	-	2 424 228
Прочие расходы	(1 315)	-	-	(534 661)

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

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

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





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

Движение резервов по сомнительной задолженности связанных сторон за 2021 и 2020 гг. приведено в таблице ниже:

	Резерв по сомнительной задолженности			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управленчес- кий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	-	-	-	713 313
Начисление/(высвобождение) резерва за год	-	-	-	4 604 492
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	-	-	-	(1 178 968)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-	-	4 138 837
Начисление/(высвобождение) резерва за год	-	-	-	454 010
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	-	-	-	(2 186 621)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 г.</b>	-	-	-	2 406 226

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 года Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество выдавало обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон:

Общество выдало обеспечение по Генеральному соглашению о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г. своей материнской компании АО «ТФМ-Гарант» в Банк ВТБ (ПАО) в форме залога прав по договорам банковских счетов на сумму 6 684 297 491 руб. (срок действия обеспечения до 04 февраля 2027 г.) и в форме независимой гарантии в размере не более 81 500 000 000 руб. (срок действия обеспечения 22 мая 2030 г.), поручительство по Договору о предоставлении кредита в российских рублях № 045V9K от 31.08.2021 г. ООО «АТЛАНТ» в АО «Альфа-Банк» на сумму 14 356 800 000 (срок действия обеспечения 25 августа 2027 г.), поручительство по Договору о предоставлении гарантий № 03YN9R от 10.09.2021 г. ООО «ТФМ-Спецтехника» в АО «Альфа-Банк» на сумму 400 000 000 руб. (срок действия обеспечения 31 декабря 2027 г.), поручительства по Договору поставки № 992/ПР-КП/1/21 от 14.10.2021 и Договору лизинга № 1003/Л/1/21 от 24.12.2021 ООО «ТФМ-Спецтехника» в ООО «АЛЬФА-ЛИЗИНГ» на сумму 5 306 502 170 руб. (срок действия обеспечения 31 декабря 2023 г.)

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

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

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





сторон:

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

В течение 2021, 2020 и 2019 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (тыс. руб.):

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.).	343 898	329 769	167 605

## 18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

### Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

#### Условия ведения деятельности Общества

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

Пандемия коронавируса COVID-19 спровоцировала целый ряд явлений в мировой экономике, приведших в итоге к развитию одного из самых значительных экономических кризисов в мире за послевоенный период. Многие страны и Россия периодически прибегают к различным мерам противодействия коронавирусной инфекции, что отражается на объемах производства и спроса, влияет на мировую торговлю и логистику товаров.

Для 2021 года с одной стороны характерны эффекты адаптации мировой и российской экономик к действию факторов пандемии, восстановлением экономической активности и ростом ожиданий скорого преодоления кризиса, связанные с успехами вакцинации. С другой стороны, появление новых опасных штаммов вируса провоцирует новые вспышки эпидемии и рост неопределённости и волатильности рынков.

Одним из существенных кризисных явлений стал рост цен на сырьевые товары на мировых рынках. Цены выросли на металлы, строительные материалы, продовольствие. Особенно сильное влияние на деятельность Общества оказывает рост цен на энергоносители и в том числе, рост цен на уголь, являющийся основным товаром, перевозимым в полувагонах.

В 2021 г. существенно вырос чистый отток капитала из России. Этот показатель по итогам прошлого года оказался самым высоким за семь лет. Рост обусловлен как благоприятной конъюнктурой на внешних рынках и ростом объемов экспорта при значительно меньших темпах роста импорта, а также ростом российских инвестиций в зарубежные активы, так и снижением вложений нерезидентов в российские долговые бумаги и займы российским предприятиям, обусловленным нарастанием санкционного давления (в прошлом году были введены санкции США на первичный рынок нового рублевого госдолга и к концу года произошло усиление геополитической напряженности, в ходе которой возросли риски новых санкций).

На динамику курса рубля в течение года положительно влиял рост цен на энергоресурсы на фоне энергетического кризиса, но усиление геополитической напряженности и рост санкционного давления нивелировали эти положительные сдвиги.

По итогам года инфляция ускорилась до 8,39%, что существенно превысило целевой ориентир Банка России (4%). При этом по некоторым группам товаров цены выросли ещё больше. На росте инфляции отразились как мировые проблемы (рост издержек, связанный действием факторов пандемии и энергетического кризиса, масштабные вливания необеспеченных денег, что привело к росту цен на импортные товары), так и внутренние причины, такие как высокий уровень монополизации экономики.

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

В 2021 году на фоне роста инфляции Банк России планомерно ужесточал денежно-кредитную политику, подняв ключевую ставку с 4,25% до 8,5% на 31 декабря 2021 г. Соответственно росли ставки кредитования российских банков и доходность на облигационном рынке.

В то же время ряд макроэкономических показателей демонстрируют положительную динамику, включая рост ВВП на 4,5% в течение 2021 г., снижение уровня безработицы, опережающий рост бюджетных доходов при умеренном росте расходов на фоне высоких цен на энергоносители. Тем не менее, с учётом высокой инфляции макроэкономические риски в целом возросли.

Экономика России по-прежнему базируется в основном на крупных, сырьевых производствах. В прошедшем 2021 году сырьевая конъюнктура способствовала экономическому росту. Причины, приведшие к росту цен на



энергоносители, сложно устранить в короткие сроки, поэтому в ближайшей перспективе можно ожидать сохранение благоприятной рыночной конъюнктуры. В то же время, экономика страны пока остаётся недостаточно диверсифицированной, обладает невысоким потенциалом адаптации к новым вызовам,

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

Экономика страны подвержена влиянию мировых тенденций и факторов риска, действующих на глобальных рынках. Это тенденции интеграции, развитие новых технологий, рост «зелёной» энергетики в развитых странах, рекордная инфляция, а также риски конфликтов, торговых войн, эпидемий и других возможных шоковых воздействий, которые могут замедлить выход мировой экономики из кризиса, повлиять на темпы роста мировой экономики и, соответственно, экономики России. В то же время, вероятно, можно ожидать ослабления влияния пандемии на мировую экономику.

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

### **Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

Нормы налогового законодательства, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, включают определение понятия бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний. Общество учитывает



наличие этих норм в своей деятельности и не ожидает значительных налоговых эффектов от их действия в будущем.

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

#### Существующие и потенциальные иски против Общества

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

#### Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	залог прав	30.09.2022	538 665	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21.10.2022	288 670	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	98 702	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		50 189	58 957
кредитная линия	залог прав	30.06.2023	не определена	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		295 463	248 759
кредитная линия	залог имущества	20.12.2023	310 139	423 747
	залог прав		20	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		844 771	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
	залог имущества		471 472	289 595
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		473 478	590 255
кредитная линия	залог прав	25.10.2023	7	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		941 539	1 351 395
	залог имущества		0	
кредитная линия	залог прав	19.12.2026	3	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 175 073	1 772 618
	залог имущества		0	



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	зalog прав	26.12.2024	277 879	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		742 262	637 849
кредитная линия	зalog прав	27.02.2025	476 591	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		1 017 912	1 114 118
кредитная линия	зalog прав	31.08.2026	244 057	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		246 078	286 440
	зalog имущества		246 078	287 796
кредитная линия	зalog доли в уставном капитале	29.05.2025	2 500	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав	29.05.2025	1 420 860	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества	29.05.2025	528 806	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
	зalog имущества	29.05.2025	280 711	336 232
кредитная линия	зalog прав	02.12.2022	272 577	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		280 160	298 292
кредитная линия	зalog прав	30.09.2026	10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		397 500	932 033
кредитная линия	зalog прав	30.10.2026	10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		180 000	288 517
кредитная линия	зalog прав	30.10.2026	10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		277 780	362 561
кредитная линия	зalog прав	31.05.2024	6 063 412	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		24 513	104 338
	зalog имущества		1 232 987	1 955 032
	зalog имущества		97 859	296 175
кредитная линия	зalog прав	31.05.2026	448 780	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		248 160	386 625
кредитная линия	зalog прав	31.05.2026	383 135	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		181 829	322 368
кредитная линия	зalog прав	31.05.2026	420 896	Балансовой стоимости не имеет





Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
	зalog имущества		221 972	354 139
кредитная линия	зalog имущества	25.09.2026	3 635 426	4 355 786
кредитная линия	зalog имущества	25.10.2026	826 819	936 599
кредитная линия	зalog имущества	01.09.2029	329 425	420 278
	право аренды земельного участка		655	Балансовой стоимости не имеет
	денежные средства на счёте		125	125
	зalog прав		778 093	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	26.05.2025	2 230 924	1 791 917
независимая гарантия	гарантия	47625	81 500 000	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества	47625	29 975 505	27 482 871
ИТОГО			140 980 517	47 685 417

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

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	зalog имущества	30.09.2021	3 416 823	4 796 273
кредитная линия	зalog прав	31.10.2023	538 665	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	21.10.2022	288 670	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
кредитная линия	зalog прав	28.02.2023	98 702	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		50 189	77 098
кредитная линия	зalog имущества	30.06.2023	295 463	332 416
	зalog прав		не определена	Балансовой стоимости не имеет
РЕПО на рынке ценных бумаг	зalog прав	15.03.2021	1 300 000	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	20.12.2023	453 831	330 253
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
	залог имущества		987 427	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
	залог имущества		471 472	312 258
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	25.12.2023	473 478	612 058
	залог прав		5	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		5	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	25.10.2023	9	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		940 053	1 717 783
кредитная линия	залог имущества	28.05.2021	1 191 779	883 399
	залог имущества	28.05.2021	46 344	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	28.02.2023	240 000	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		644 515	419 821
кредитная линия	залог прав	27.02.2025	476 591	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 017 912	1 159 987
кредитная линия	залог имущества	26.12.2024	742 262	665 965
	залог прав	26.12.2024	277 879	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	24.07.2025	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		62 500	93 382
кредитная линия	залог прав	31.07.2025	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		414 000	688 275
кредитная линия	залог прав	27.12.2021	699 767	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		310 055	445 033
кредитная линия	залог имущества	26.03.2022	138 227	212 735
	залог прав		430 092	Балансовой стоимости не имеет
независимая гарантия	гарантия	22.05.2030	81 500 000	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества	22.05.2030	32 336 641	31 535 718



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
	зalog имущества	22.05.2030	1 222 385	Балансовой стоимости не имеет.
кредитная линия	зalog имущества	22.09.2023	1 217 915	1 110 379
	зalog прав		3 812 197	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		3 061 621	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		992 516	1 043 187
	зalog прав		1 453 061	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		443 366	549 594
кредитная линия	зalog доли в уставном капитале	29.05.2025	2 500	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	02.12.2022	342 897	504 553
	зalog имущества		528 806	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
	зalog прав		1 420 860	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	30.04.2023	495 180	655 011
	зalog прав		1 696 393	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	31.05.2024	6 540 360	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		1 355 358	2 515 483
<b>ИТОГО</b>			<b>154 428 845</b>	<b>50 660 661</b>

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

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	зalog прав	31.10.2023	538 665	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	21.10.2022	288 670	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
кредитная линия	зalog прав	28.02.2023	98 702	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		50 189	104 309
кредитная линия	зalog имущества	30.06.2023	295 463	501 466
	зalog прав		не определена	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества	20.12.2023	422 716	512 291



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		1 458 899	346 254 (Часть заложенного имущества учитывается на балансе лизингополучателя)
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	25.12.2023	481 950	558 122
	зalog прав		5	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		5	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog имущества	28.05.2021	1 375 445	1 133 269
кредитная линия	зalog имущества	25.08.2020	395 151	264 158
	зalog прав		211 582	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	28.02.2023	240 000	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		644 515	577 578
кредитная линия	зalog имущества	26.12.2024	742 262	694 081
	зalog прав	26.12.2024	277 879	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	27.12.2021	1 254 972	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		355 572	480 019
кредитная линия	зalog имущества	26.03.2022	138 227	225 510
	зalog прав		430 092	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	11.09.2024	10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog имущества		463 485	398 941
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		10	Балансовой стоимости не имеет





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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по обязательствам третьих лиц:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс.руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г.	зalog прав по договору банковского счета	04.02.2027	3 217 019	3 217 019
Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г.	Гарантия	04.02.2027	81 500 000	Балансовой стоимости не имеет
Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г.	зalog прав по договору банковского счета	04.02.2027	3 134 708	3 134 708



Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс.руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках от 11.02.2020г.	залог прав по договору банковского счета	04.02.2027	332 571	332 571
Договор о предоставлении кредита	Поручительство	25.08.2027	14 356 800	Балансовой стоимости не имеет
Договор о предоставлении гарантий	Поручительство	31.12.2027	400 000	Балансовой стоимости не имеет
Договор поставки	Поручительство	31.12.2023	120 895	Балансовой стоимости не имеет
Договор поставки	Поручительство	31.12.2023	122 657	Балансовой стоимости не имеет
Договор поставки	Поручительство	31.12.2023	8 872	Балансовой стоимости не имеет
Договор поставки	Поручительство	31.12.2023	271 539	Балансовой стоимости не имеет
Договор поставки	Поручительство	31.12.2023	24 380	Балансовой стоимости не имеет
Договор лизинга	Поручительство	31.12.2023	1 412 223	Балансовой стоимости не имеет
Договор лизинга	Поручительство	31.12.2023	396 316	Балансовой стоимости не имеет
Договор лизинга	Поручительство	31.12.2025	2 949 618	Балансовой стоимости не имеет
Кредитный договор	Залог имущества	н/д	1 678 634	1 678 634
<b>Итого</b>			<b>109 926 234</b>	<b>8 362 932</b>

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

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



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

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

#### Обеспечения полученные

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

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	13 706 236	высокая
Дебиторская задолженность по договорам займов выданных	887 303	высокая
<b>Итого</b>	<b>14 593 539</b>	

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

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

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

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

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

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива Общества, тыс. руб.			Вид имущества, полученного в залог	Договорная стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
		2021 г.	2020 г.	2019 г.			
Заем, выданный ООО «ГДК СИБИРСКИЙ	до полного исполнения обязательств	53 392	-	-	Основные средства	125 000	



Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива Общества, тыс. руб.			Вид имущества, полученного в залог	Договорная стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
		2021 г.	2020 г.	2019 г.			
УГОЛЬНЫЙ АЛЪЯНС» (Договор займа 01-11/20/ТФМ/СУА(ДЗ))	должника по договору займа						
Заем выданный ООО "СпецСвязьОборудование", Договор займа №03-04/19/ССО (ДЗ) от 10.04.2019г.	до полного исполнения обязательств должника по договору займа	421	421	121 894	Договор залога доли уставного капитала ООО "СпецСвязь Оборудование" (доля 50%)	210	
Договор лизинга № 1300/21/СМЛ(В) от 29.12.2021 (ООО «СМАРТЛОГ»)	29.12.2024	3 732 469	-	-	100% доля в УК АО «Смартлайн»	15 000	Последующий залог не допускается

## 19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

## 20. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

### Структура управления рисками

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





#### *Совет директоров*

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

#### *Правление*

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

#### *Генеральный директор*

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

#### *Кредитный комитет*

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

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

#### *Финансовая служба (Казначейство)*

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

#### *Служба кредитного анализа и оценки*

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

#### *Служба безопасности*

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

#### *Юридическая служба*

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

#### *Служба риск-менеджмента и комплаенс*

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

#### *Служба внутреннего аудита*

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

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

Риски Общества оцениваются при помощи методов, которые отражают как понесенные, так и ожидаемые потери, реализация которых вероятна в ходе обычной деятельности. Оценка потерь осуществляется на основании экспертного мнения, а также статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта. Общество также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.



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

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

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска;
- меры реагирования на риск;
- контроль и мониторинг риска.

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

#### *Снижение риска*

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

#### **Финансовые риски**

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

#### **Кредитный риск**

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

Общество подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и/или в полном объеме погасить свою задолженность перед Обществом. Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов (ежеквартально). Управление кредитным риском включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

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

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

Процедура всестороннего анализа состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагента и оценки стоимости лизингового имущества и их мониторинг, оценка кредитного риска по сделке проводится сотрудниками



Службы кредитного анализа и оценки. Экспертиза рисков по лизинговой сделке осуществляется Службой риск-менеджмента и комплаенс.

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

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

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения	54 183 409	63 248 744	3 504 655
Дебиторская задолженность	4 418 169	10 520 165	14 511 871
Денежные средства	5 710 365	1 469 566	13 100 758
<b>Итого</b>	<b>64 311 943</b>	<b>75 238 475</b>	<b>31 117 284</b>

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

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

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

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

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

### **Рыночный риск**

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

### **Процентный риск**

Процентный риск связан с вероятностью потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам Общества. Источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной или плавающей процентной ставкой.

В своей деятельности Общество контролирует процентный риск посредством привлечения денежных средств для финансирования сделки на условиях, симметричных условиям лизинговой сделки. Тем самым, Общество естественным образом стремится минимизировать процентный риск.

Существенная часть активов и финансовых обязательств Общества имела систему начисления доходов и расходов, привязанную к плавающим процентным ставкам. На 31 декабря 2021 года обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция), превышали активы с плавающей ставкой (длинная позиция). Относительная величина этого превышения достигла 59%, что увеличило риск, обусловленный короткой позицией по инструментам с плавающей ставкой. В то же время, этот риск ограничен тем, что в соответствии с правилами финансовой аренды (лизинга), которые являются неотъемлемой частью договора лизинга, Общество вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить размер лизинговых платежей, в том





числе в случаях увеличения кредиторами Общества процентной ставки по кредитам (займам), или в связи с изменением конъюнктуры на финансовом рынке, в том числе в связи с принятием Банком России решений об увеличении ключевой ставки, учётной ставки (ставки рефинансирования), иных индикаторов денежно-кредитной политики. В случае изменения плавающих ставок Общество пользуется этим правом.

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

#### Валютный риск

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

Для минимизации валютного риска Общество придерживается позиции привлечения денежных средств в валюте договора лизинга. Тем самым, Общество естественным образом нейтрализует влияние валютного риска на финансовое состояние Общества, его ликвидность, источники финансирования и результаты деятельности. В случае наличия открытой валютной позиции Общество осуществляет ежедневный мониторинг изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю для того, чтобы своевременно предпринять меры для закрытия открытой валютной позиции, тем самым минимизирует валютный риск.

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

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

#### Подверженность валютному риску

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Активы, деноминированные в долларах США	1 345 437	2 339 953	3 212 460
Активы, деноминированные в Евро	351 553	118 887	97 667
Обязательства, деноминированные в долларах США	(1 406 081)	(91 988)	(2)
Обязательства, деноминированные в Евро	(2 966 616)	(2 817 298)	(2 826 501)
<b>Нетто-величина риска</b>	<b>(2 675 707)</b>	<b>(450 446)</b>	<b>483 625</b>

#### Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

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

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения доход/(расход)
<b>2021 г.</b>		
Доллар США	20%	12 128
Евро	20%	523 014
<b>Итого</b>		<b>535 142</b>



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

Ослабление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

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

#### **Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

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

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

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

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

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

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

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

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



Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	9 592 871	68 010 333	26 558 522	104 161 726
Задолженность по процентам	1 695 346	-	-	1 695 346
Кредиторская задолженность	6 869 485	-	-	6 869 485
Прочие обязательства	232 562	-	-	232 562
<b>Итого</b>	<b>18 390 264</b>	<b>68 010 333</b>	<b>26 558 522</b>	<b>112 959 119</b>

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

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

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

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

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

##### *Внутренний рынок*

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

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

##### *Внешний рынок*

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

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

##### *Внутренний рынок*

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

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



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

#### *Внешний рынок*

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

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

##### *Внутренний рынок*

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

##### *Внешний рынок*

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

##### *Страновые и региональные риски*

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

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

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

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

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

Влияние обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества раскрыто в Примечании 22 «События, произошедшие после 31 декабря 2021 г.».

#### **Правовые риски**

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

Правовые риски возникают у Общества вследствие влияния следующих факторов:





К внутренним факторам возникновения правовых рисков относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

### **Репутационный риск**

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

Общество обладает многолетним опытом и глубокими компетенциями в транспортной и горнодобывающей отраслях, на базе дочерних предприятий, входящих в Группу ПАО «ТрансФин-М», активно развивает такие направления, как оперирование подвижным составом, сервисные услуги полного цикла по управлению специализированной техникой для работ на местах добычи полезных ископаемых, а также оказывает услуги по финансированию железнодорожного подвижного состава, горнодобывающей техники, судов, портового оборудования и других активов. Долгосрочная работа Общества на рынке инвестиций и безупречное исполнение обязательств перед инвесторами позволили Обществу зарекомендовать себя как крупного игрока на рынке долговых обязательств с высоким уровнем финансовой надежности и доверия инвесторов. Облигации Общества входят в котировальный лист А1 Московской Биржи, в декабре 2020 года АКРА повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «ТрансФин-М» до уровня BBB+ (RU). В ноябре 2021 года рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «ТрансФин-М» до уровня BBB+ (RU), аналогичный рейтинг в ноябре 2021 года подтвердило агентство «Эксперт РА», изменив прогноз на «стабильный».

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

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

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

### **Операционный риск**

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



Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также проведение процессов оценки, в том числе силами Службы внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Данные элементы описаны в политике управления нефинансовыми рисками, действующей в Обществе, и включают: сбор и анализ информации по фактическим и потенциальным потерям (начиная с 2013 года Общество собирает информацию о потерях, в т. ч. ставших следствием реализации операционного риска); проведение ежегодной самооценки рисков и составление Карты рисков; мониторинг ключевых индикаторов риска.

#### **Стратегические риски**

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

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

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

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

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

30 июня 2021 года Решением №21 единственного акционера Общества было принято решение распределить чистую прибыль Общества по результатам деятельности Общества в 2020 году в размере 3 392 730 132 (Три миллиарда триста девяносто два миллиона семьсот тридцать тысяч сто тридцать два) рубля 85 копеек следующим образом:

- часть прибыли в размере 340 000 000 (Триста сорок миллионов) рублей 00 копеек направить в резервный фонд Общества;
- оставшуюся часть прибыли Общества в размере 3 052 730 132 (Три миллиарда пятьдесят два миллиона семьсот тридцать тысяч сто тридцать два) рубля 85 копеек оставить нераспределенной и не выплачивать дивиденды акционерам Общества по результатам его деятельности в 2020 году.

Решения годового Общего собрания акционеров и внеочередного Общего собрания акционеров Общества были исполнены в полном объеме в 2021 году.

### **22. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.**

В феврале 2022 года Группа заключила сделку РЕПО со сторонним банком. Предмет сделки – облигации серии 001P-04 номиналом 1 000 руб. в количестве 1 230 218 шт. Ставка РЕПО – 11,75%. В марте 2022 года приобретены биржевые облигации серии 001P-02 в количестве 124 498 штук номинальной стоимостью 1000 руб.

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

С февраля 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам,



волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

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

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

- обменный курс Банка России на дату выпуска отчетности составил 86,2843 рублей за доллар США (31 декабря 2021 года - 74,2926 рублей), евро – 96,0085 руб. (31 декабря 2021 года - 84,0695 рублей).
- ключевая ставка Банка России на дату выпуска отчетности составила 20% (31 декабря 2021 года - 8,5%).

В марте 2022 года рейтинговые агентства Moody's и Fitch понизили рейтинги России. Так международное рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинг России до "Ca" с "Baa3". Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings снизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте России до "C" с "BBB".

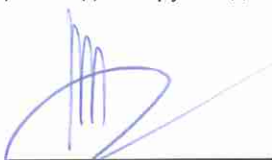
Значительность влияния указанных событий на деятельность Общества зависит от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени негативного влияния международных санкций на российскую экономику. Последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности.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

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

Генеральный директор  
Анищенко Максим Валерьевич

31 марта 2022 г.



  
(подпись)

