

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «РЕСО-Лизинг»
по итогам деятельности за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» (Организация) (ОГРН 1037709061015, строение 8, дом 6, Нагорный проезд, г. Москва, 117105), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2020 год и отчета о движении денежных средств за 2020 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы по сомнительным долгам - пункты 3.6 и 3.8 пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности

В пунктах 3.6 и 3.8 пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрыты значения резервов по сомнительным долгам и подходы к оценке резервов по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности и прочих оборотных активов соответственно.

Организация рассчитывает резервы по сомнительным долгам на основании внутренней разработанной методики, которая учитывает экспертный анализ в разрезе контрагентов сроков возникновения задолженности, платежеспособности контрагента, оценки вероятности погашения долга, а также исторические данные об уровне потерь. В связи с этим при ее применении значителен уровень допущений в отношении объема и качества исходных статистических данных при анализе на коллективной основе, а также требуется применение существенных суждений со стороны руководства в отношении оценки сроков и вероятности получения денежных потоков в будущем при анализе на индивидуальной основе. Следовательно, оценка резервов по сомнительным долгам является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, тестирование обоснованности расчета резервов по сомнительным долгам, включая проверку соответствия учетной политике, и оценку корректности допущений, сделанных руководством при расчете указанных резервов, а также проверку полноты раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за I квартал 2021 года и годовом отчете за 2020 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за I квартал 2021 года и годовой отчет за 2020 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за I квартал 2021 года и годовым отчетом за 2020 год мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

1 апреля 2021 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "РЕСО-Лизинг"</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u> Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u> Единица измерения: в тыс. рублей Местонахождение (адрес) <u>115230, Москва г, 1-й Нагатинский проезд, д. № 10, стр. 1</u> Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора <u>Акционерное общество "БДО Юникон"</u> Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____ ИНН _____ по _____ по ОКОПФ / ОКФС _____ по ОКЕИ _____	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td align="center" colspan="3">Коды</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">0710001</td></tr> <tr> <td align="center" style="width: 33%;">31</td> <td align="center" style="width: 33%;">12</td> <td align="center" style="width: 33%;">2020</td> </tr> <tr><td align="center" colspan="3">70023445</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">7709431786</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">64.91</td></tr> <tr> <td align="center">12300</td> <td align="center">16</td> <td></td> </tr> <tr><td align="center" colspan="3">384</td></tr> </table>	Коды			0710001			31	12	2020	70023445			7709431786			64.91			12300	16		384		
Коды																										
0710001																										
31	12	2020																								
70023445																										
7709431786																										
64.91																										
12300	16																									
384																										
	ИНН	7716021332																								
	ОГРН/ОГРНИП	1037739271701																								

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Т 2.1.; п. 3.1 П	Основные средства	1150	381 752	304 386	299 764
Т 2.1.; п. 3.2 П	Доходные вложения в материальные ценности	1160	8 716 654	9 269 632	8 618 274
Т 3.1.; п. 3.3 П	Финансовые вложения	1170	2 334 120	730 489	982 489
п. 3.4., 3.19 П	Отложенные налоговые активы	1180	346 107	204 009	167 354
Т 2.2.	Прочие внеоборотные активы	1190	21 453	132 962	17 259
	Итого по разделу I	1100	11 800 086	10 641 478	10 085 140
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Т 4.1.; п. 3.5 П	Запасы	1210	1 058 321	1 074 677	448 404
	в том числе:				
	Материалы	12101	4 052	6 751	8 497
	Товары отгруженные	12102	18 654	66 059	2 500
	Товары	12103	1 035 615	1 001 867	437 407
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 327 546	2 025 662	1 242 696
Т 5.1.; п. 3.6 П	Дебиторская задолженность	1230	66 417 038	52 563 760	33 783 929
	в том числе:				
	Долгосрочная дебиторская задолженность:	12301	30 835 420	25 204 218	15 394 909
	Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:		35 581 618	27 359 542	18 389 020
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12302	11 699	5 803	5 609
	Расчеты с подотчетными лицами	12303	-	8	13
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12304	103 186	86 641	50 081
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12305	726 935	628 639	261 162
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12306	33 141 052	26 637 141	18 070 914
	Расчеты по налогам и сборам	12307	98 746	1 310	1 241
	Расчеты с учредителями	12308	1 500 000	-	-
Т 3.1.; п. 3.3 П	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 702 290	2 721 108	243 825

ОДДС; п. 3.7 П	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	829 231	881 842	975 106
п. 3.8 П	Прочие оборотные активы	1260	658 343	559 080	622 455
	Итого по разделу II	1200	73 992 769	59 826 129	37 316 415
	БАЛАНС	1600	85 792 855	70 467 607	47 401 555

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
ОИК; п. 3.9 П	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 500 000	2 500 000	2 500 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
ОИК; п. 3.9 П	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 500 000	-	-
ОИК; п. 3.9 П	Резервный капитал	1360	375 000	375 000	375 000
ОИК	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 881 506	6 703 882	5 372 788
	Итого по разделу III	1300	12 256 506	9 578 882	8 247 788
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т 5.3.; п. 3.10 П	Заемные средства	1410	33 458 045	31 812 190	15 988 889
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Т 5.3.; п. 3.12 П	Прочие обязательства	1450	10 143 262	8 789 165	5 511 478
	Итого по разделу IV	1400	43 601 307	40 601 355	21 500 367
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т 5.3.; п. 3.10 П	Заемные средства	1510	14 801 573	6 511 581	6 297 385
Т 5.3.; п. 3.11 П	Кредиторская задолженность	1520	6 212 696	6 289 106	6 230 905
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	148 079	164 370	78 425
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	5 949 166	6 058 171	6 059 436
	Расчеты по налогам и сборам	15203	83 064	39 357	73 700
	Расчеты с подотчетными лицами	15204	-	22	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15205	32 387	27 186	19 344
п. 3.13 П	Доходы будущих периодов	1530	8 778 702	7 379 746	5 045 291
Т 7.; п. 3.14 П	Оценочные обязательства	1540	137 900	103 923	78 252
Т 5.3.	Прочие обязательства	1550	4 171	3 014	1 567
	Итого по разделу V	1500	29 935 042	20 287 370	17 653 400
	БАЛАНС	1700	85 792 855	70 467 607	47 401 555



Маерова Светлана
Анатольевна
(расшифровка подписи)

30 марта 2021 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "РЕСО-Лизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной

ответственностью

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31 12 2020

70023445

7709431786

64.91

12300

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
п. 3.16 П	Выручка	2110	16 389 740	14 351 546
Т 6.; п. 3.16 П	Себестоимость продаж	2120	(6 392 589)	(6 020 847)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	9 997 151	8 330 699
	Коммерческие расходы	2210	-	-
Т 6.; п. 3.16 П	Управленческие расходы	2220	(3 682 440)	(2 789 763)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 314 711	5 540 936
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
п. 3.17 П	Проценты к получению	2320	205 782	246 906
п. 3.17 П	Проценты к уплате	2330	(3 690 308)	(2 846 862)
п. 3.18 П	Прочие доходы	2340	9 538 536	6 205 219
п. 3.18 П	Прочие расходы	2350	(9 019 981)	(5 611 757)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 348 740	3 534 442
	Налог на прибыль	2410	(671 116)	(703 348)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(813 214)	(740 003)
	отложенный налог на прибыль	2412	142 098	36 655
	Прочее	2460	-	-
ОИК	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 677 624	2 831 094

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

Организация Общество с ограниченной ответственностью "РЕСО-Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / 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		
0710004		
31	12	2020
70023445		
7709431786		
64.91		
12300	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3100	2 500 000	-	-	375 000	5 372 788	8 247 788
<u>За 2019 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	2 831 094	2 831 094
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	2 831 094	2 831 094
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	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(1 500 000)	(1 500 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(1 500 000)	(1 500 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	2 500 000	-	-	375 000	6 703 882	9 578 882
<u>За 2020 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	1 500 000	-	2 677 624	4 177 624
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	2 677 624	2 677 624
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	1 500 000	X	-	1 500 000
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(1 500 000)	(1 500 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(1 500 000)	(1 500 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	2 500 000	-	1 500 000	375 000	7 881 506	12 256 506

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	Изменения капитала за 2019 г.		На 31 декабря 2019 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Чистые активы	3600	12 256 506	9 578 882	8 247 788



Маерова Светлана
Анатольевна
(расшифровка подписи)

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

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЕСО-Лизинг"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2020
70023445		
7709431786		
64.91		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	52 565 342	41 200 986
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	49 575 094	39 924 876
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
государственная субсидия	4114	641 657	273 002
прочие поступления (п. 3.20 П)	4119	2 348 591	1 003 108
Платежи - всего	4120	(62 176 723)	(55 736 196)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (п. 3.20 П)	4121	(52 939 150)	(48 306 984)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 578 248)	(1 843 657)
процентов по долговым обязательствам	4123	(3 774 998)	(2 544 758)
налога на прибыль организаций	4124	(768 273)	(730 277)
иные налоги и сборы	4125	(17 135)	(12 930)
взносы в государственные внебюджетные фонды	4126	(547 033)	(403 801)
прочие платежи (п. 3.20 П)	4129	(1 551 886)	(1 893 789)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(9 611 381)	(14 535 210)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	8 838 812	2 442 683
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	3 981 909	2 183 691
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) (п. 3.20 П)	4213	2 558 730	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях (п. 3.20 П)	4214	200 005	213 788
	4215	-	-
прочие поступления	4219	2 098 168	45 204
Платежи - всего	4220	(7 976 714)	(2 228 168)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (п. 3.20 П)	4223	(5 841 088)	(130 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи (п. 3.20 П)	4229	(2 135 626)	(2 098 168)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	862 098	214 515

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	21 894 032	33 013 572
в том числе:			
получение кредитов и займов (п. 3.20 П)	4311	8 503 952	6 400 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	13 390 080	26 613 572
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(13 190 566)	(18 786 153)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акции (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(1 500 000)	(1 500 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов (п. 3.20 П)	4323	(11 690 566)	(17 286 153)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	8 703 466	14 227 419
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(45 817)	(93 276)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	881 842	975 106
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	829 231	881 842
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(6 794)	12



Руководитель

(подпись)

Маерова Светлана
Анатольевна

(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» за 2020 г.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» (далее – «Общество») за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Общие сведения.

ООО «РЕСО-Лизинг» было создано 8 июля 2003г. (ОГРН 1037709061015).

Фактический адрес: 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1.

Юридический адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.8.

Основным видом деятельности Общества является передача имущества в финансовую аренду (лизинг). Общество также имеет право осуществлять любую иную деятельность, в той степени, в которой такая деятельность не запрещена законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

Общество осуществляет свою деятельность через филиалы и обособленные подразделения на территории Российской Федерации. Бухгалтерская отчетность Общества включает показатели деятельности всех обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс и не имеющих расчетных (текущих) счетов в учреждениях банков.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество имело 51 обособленное подразделение/филиал (на 31 декабря 2019 года – 51 обособленное подразделение/филиал).

Среднесписочная численность сотрудников Общества за отчетный период составила 1002 человека (за 2019 год – 903 человека).

В состав Совета директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2020г. входят:

Савельев Андрей Николаевич – Председатель
Волошин Андрей Витальевич
Соколов Михаил Юрьевич
Мокин Андрей Петрович

Бухгалтерский учет Общества ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером, с применением бухгалтерской программы 1С: Предприятие. Бухгалтерская и налоговая отчетность за 2020 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского и налогового учета, а так же правил составления отчетности.

2. Основные положения учетной политики.

Ниже изложены основные принципы учетной политики, использовавшиеся при составлении данной бухгалтерской отчетности. Учетная политика последовательно применялась Обществом в предыдущие годы.

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», а также Положения по учетной политике, утвержденного приказом ООО «РЕСО-Лизинг» от 30 декабря 2019 г. № 13/УП.

При формировании учетной политики Общество исходило из следующих допущений (пункт 5 ПБУ 1/2008):

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности;
- последовательности применения учетной политики;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

При составлении отчетности у ООО «РЕСО-Лизинг» отсутствовала какая-либо неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применении допущения непрерывности деятельности.

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

Активы, обязательства и операции в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года официальные курсы обмена российского рубля к иностранным валютам составляли:

	31.12.2020	31.12.2019
Доллар США	73,8757	61,9057
Евро	90,6824	69,3406

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражены в составе прочих доходов и расходов.

Основные допущения и оценочные значения

Подготовка бухгалтерской отчетности требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть явно определена из других источников.

Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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 предстоящую оплату отпусков, включая сумму страховых взносов;
- резерв под обесценение финансовых вложений.

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, принятые к учету в установленном порядке.

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). Переоценка основных средств не производится.

В составе основных средств учитываются здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Объекты, соответствующие условиям признания их в качестве основных средств, стоимостью не более 40 тыс. руб. (включительно) за единицу, отражаются в составе материально-производственных запасов.

Начисление амортизации по всем объектам ОС, принятым к учету производится линейным способом. Принятые Обществом сроки амортизации по основным группам основных средств составляют:

Машины и оборудование	3 года
Мебель, приспособления и принадлежности	3 – 5 лет
Транспортные средства	3 года
Прочие виды	3 – 5 лет

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными 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 Общество 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) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода (в том числе основные средства, переданные в финансовую аренду (лизинг) и учитываемые на балансе лизингодателя), отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

Начисление амортизации по всем объектам основных средств, учтенным в составе доходных вложений в материальные ценности, производится линейным способом.

Срок полезного использования объектов доходных вложений в материальные ценности определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования объекта основных средств, предназначенного для передачи в лизинг, производится исходя из срока финансовой аренды (лизинга).

В бухгалтерской отчетности доходные вложения в материальные ценности отражены по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации.

Учет предметов лизинга на балансе лизингополучателя

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

Предметы лизинга, переданные на баланс лизингополучателя, не признаются амортизируемым имуществом у лизингодателя и подлежат амортизации у лизингополучателя.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то переданное лизинговое имущество в общей сумме платежей по договору лизинга отражается в составе дебиторской задолженности, с одновременным принятием указанного имущества на забалансовый учет по счету 011 «Основные средства, сданные в аренду» по стоимости приобретения без НДС. Разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества отражается как доходы будущих периодов в составе прочих обязательств. В соответствии с условиями договора лизинга доходы по договорам лизинга признаются в течение срока лизинга в качестве доходов по обычным видам деятельности.

Незавершенные капитальные вложения

Незавершенные капитальные вложения включают объекты недвижимости, находящиеся на стадии строительства и не принятые в эксплуатацию, оборудование, требующее монтажа, оборудование, не требующее монтажа, находящееся на складе и предназначенное для строящихся объектов, учитываемое в составе вложений во внеоборотные активы обособленно, иные капитальные вложения, не принятые в состав основных средств.

Материально-производственные запасы

В соответствии с п.2 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов" к бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

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

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

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

В соответствии с п.25 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов" материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Доходы будущих периодов

Доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно, доходы по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя, Обществом отражаются в бухгалтерском балансе как доходы будущих периодов. Размер доходов определяется на дату передачи имущества в лизинг как разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договорам лизинга и стоимостью лизингового имущества. Общество признает эти доходы в соответствии с условиями договоров лизинга в качестве доходов по обычным видам деятельности.

Расходы будущих периодов

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

Финансовые вложения

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям 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, и пр.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относится на финансовые результаты организации.

Доходы и расходы по финансовым вложениям признаются в составе прочих доходов и расходов.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

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

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Денежные средства и эквиваленты, отражение денежных потоков

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.

Сумма НДС для целей отражения в отчете о движении денежных средств отражается сальдировано.

Сальдированная сумма НДС отражается в составе денежных потоков по текущим операциям: в случае положительного значения – по строке «Прочие поступления», в случае отрицательного значения – по строке «Прочие платежи».

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Учет денежных потоков в иностранной валюте.

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

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

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с 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.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков отражается в бухгалтерском балансе с учетом налога на добавленную стоимость исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками).

В бухгалтерском балансе суммы полученных авансов и предоплаты отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резерва сомнительных долгов на финансовые результаты Общества в составе прочих расходов. Резерв сомнительных долгов рассчитывается на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь.

Кредиты и займы

Учет расходов по кредитам и займам ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

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

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- проценты по причитающимся к оплате вексям и облигациям;

- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Дополнительные затраты по полученным займам и кредитам признаются для целей бухгалтерского учета расходами того периода (текущие расходы), в котором они произведены.

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

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

Отложенные налоги

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

Признание доходов

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:

- 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.

Выручка от оказания лизинговых услуг по договорам лизинга определяется по методу начисления в соответствии с условиями договора и графиком лизинговых платежей.

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи ОС и иных активов, товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 12 Положения (ПБУ 9/99).

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков для целей бухгалтерского учета признаются в том отчетном периоде, в котором суммы этих штрафов (пеней) поступили на расчетный счет Общества.

Признание расходов

Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н, отраслевыми методическими рекомендациями.

Расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых услуг, кроме управленческих и коммерческих расходов, а именно:

- расходы по амортизации предметов лизинга;
- расходы по страхованию предметов лизинга;
- расходы, связанные с заключением договоров лизинга;
- прочие расходы.

Указанные расходы формируют себестоимость оказанных лизинговых услуг в соответствии с п.9 ПБУ 10/99 «Расходы организации».

К управленческим расходам Общества относятся следующие расходы:

- расходы на оплату труда и отчисления во внебюджетные фонды;
- расходы по аренде и содержанию помещений;
- расходы на амортизацию основных средств, используемых в общехозяйственной деятельности;
- прочие общехозяйственные расходы.

Остальные расходы признаются как прочие расходы.

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

Расходы признаются в отчете о финансовых результатах:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;

- по расходам, признанным в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;
- независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;
- когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

3. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год.

3.1. Основные средства

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

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода основных средств и соответствующего накопленного износа, а также прочая информация о движении основных средств представлены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 2.1. «Наличие и движение основных средств», 2.2. «Незавершенные капитальные вложения», 2.3. «Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации», 2.4. «Иное использование основных средств».

3.2. Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса Общество отражает основные средства, учтенные на балансе Общества (лизингодателя), по остаточной стоимости, и переданные за плату в качестве предметов лизинга во владение и пользование лизингополучателям.

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 2.1. «Наличие и движение основных средств», 2.2. «Незавершенные капитальные вложения».

3.3. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений (строки 1170 и 1240 бухгалтерского баланса) Общество отражает ценные бумаги других организаций, вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних), предоставленные займы, депозитные вклады в кредитных организациях.

Общество принимает к учету финансовые вложения по первоначальной стоимости.

Долгосрочные финансовые вложения состоят из предоставленных займов и вкладов в уставные капиталы других организаций. Краткосрочные финансовые вложения включают предоставленные займы и депозитные вклады в кредитных организациях.

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода финансовых вложений представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений», 3.2. «Иное использование финансовых вложений».

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представлены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года финансовые вложения представлены следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долгосрочные		
Вклады в уставные капиталы	730 489	730 489
Предоставленные займы	2 158 354	-
Резерв под обесценение финансовых вложений в виде доли в ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	(554 723)	-
Итого долгосрочные финансовые вложения	2 334 120	730 489
Краткосрочные		
Депозитные вклады	2 135 626	2 098 168
Предоставленные займы	1 564 034	620 310
Цессия	2 630	2 630
Итого краткосрочные финансовые вложения	3 702 290	2 721 108

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вклады в уставные капиталы включают:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	Доля в %	Сумма	Доля в %
ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	705 000	100%	705 000	100%
ООО «РЕСО-БелЛизинг»	25 489	99,675%	25 489	99,675%
Итого вклады в уставные капиталы	730 489		730 489	

В таблице ниже приведены данные движения резерва под обесценение финансовых вложений за 2020 и 2019 годы:

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение финансовых вложений на 01 января	-	-
Создание резерва в течение периода	554 723	-
Резерв под обесценение финансовых вложений на 31 декабря	554 723	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года предоставленные займы на сумму 3 722 388 руб. не обеспечены залогом или поручительством третьих лиц (на 31 декабря 2019 года - займы на сумму 620 310 тыс. руб. не обеспечены залогом или поручительством третьих лиц).

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозитные вклады на сумму 2 135 626 тыс. руб. размещены в АО Банк «РЕСО-Кредит» со сроком погашения менее 3-х месяцев и средней эффективной процентной ставкой 3,93%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозитные вклады на сумму 403 512 тыс. руб. размещены в АО Банк «РЕСО-Кредит» и на сумму 1 694 656 тыс. руб. в АО «Альфа-Банк» (со сроком погашения менее 3-х месяцев и средней эффективной процентной ставкой 5,7% годовых).

3.4. Отложенные налоговые активы

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса Общество отражает отложенные налоговые активы, признанные в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Обществом был проведен анализ существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в

последующих отчетных периодах. Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в последующих налоговых периодах и сможет возместить признанные налоговые активы.

3.5. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов, учтенных по фактической себестоимости.

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода запасов представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 4.1. «Наличие и движение запасов», Таблица 4.2. «Запасы в залоге».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не создавало резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов.

3.6. Дебиторская задолженность

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

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода дебиторской задолженности представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности»; Таблица 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность».

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- Задолженность покупателей и заказчиков, в т.ч. задолженность по операциям финансового лизинга;
- Задолженность по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам на приобретение имущества, работ и услуг (в том числе имущества по договорам лизинга). Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством;
- Прочая дебиторская задолженность (расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом, задолженность по процентному доходу по ценным бумагам и депозитам и прочее).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность включает:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Задолженность по лизинговым платежам, учитываемым на балансе лизингополучателя, за минусом НДС	30 835 420	25 204 218
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	30 835 420	25 204 218
Краткосрочная дебиторская задолженность		
Задолженность по лизинговым платежам, учитываемым на балансе лизингополучателя, за минусом НДС	31 995 891	25 964 406
Расчеты с лизингополучателями по текущим лизинговым платежам, за минусом НДС	1 850 560	989 290
Расчеты с учредителями по взносам в имущество	1 500 000	-
Авансы выданные поставщикам, за минусом НДС	726 935	628 639
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	64 128	62 120
Расчеты по налогам и сборам	110 445	7 113
Прочая задолженность	39 058	24 529
Итого краткосрочная дебиторская задолженность до вычета резерва по сомнительным долгам	36 287 017	27 676 097
Резерв по сомнительным долгам	(705 399)	(316 555)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность	35 581 618	27 359 542
Итого дебиторская задолженность (строка 1230 бухгалтерского баланса)	66 417 038	52 563 760

В таблице ниже приведены данные движения резерва по сомнительным долгам за 2020 и 2019 годы:

	2020 год	2019 год
Резерв по сомнительным долгам на 01 января	316 555	169 273
Создание за вычетом восстановления резерва в течение периода	388 844	147 282
Резерв по сомнительным долгам на 31 декабря	705 399	316 555

На конец каждого отчетного периода Общество проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения дебиторской задолженности. В случае существования подобных свидетельств Общество оценивает размер любого убытка от обесценения и создает резерв по сомнительным долгам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество рассчитывает резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь.

3.7. Денежные средства и эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает денежные средства на счетах в банках, а также наличные денежные средства в кассе:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства на счетах в банках		
в российских рублях	829 225	881 828
	829 225	881 828
Денежные средства в кассе	6	14
Итого денежные средства и эквиваленты	829 231	881 842

По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество имело денежные и приравненные к ним средства в АО «Альфа-Банк» в размере 636 860 тыс. руб. (31 декабря 2019 года - средства в размере 495 370 тыс. руб.), на долю которого приходилось более 50 % от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств.

У Общества отсутствуют денежные средства, недоступные для использования самим Обществом (счета под арестом, аккредитивы, открытые в пользу третьих лиц, счета в банках, лицензии которых отозваны).

Остатки денежных средств на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по строке 1250 «Денежные средства» бухгалтерского баланса совпадают с остатками по соответствующим строкам отчета о движении денежных средств.

Сверка остатков выглядит следующим образом:

Наименование отчета	Номер и наименование строки	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Бухгалтерский баланс	1250 «Денежные средства и их эквиваленты	829 231	881 842
Отчет о движении денежных средств	4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец года»	829 231	881 842

3.8. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает задолженность лизингополучателей по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга, расходы будущих периодов и прочие оборотные активы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года прочие оборотные активы включают:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Задолженность лизингополучателей по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга	838 177	663 035
Расходы будущих периодов	272 295	272 194
Прочие оборотные активы	34 837	50 454
Итого прочие оборотные активы до вычета резерва по сомнительным долгам	1 145 309	985 683
Резерв по сомнительным долгам	(486 966)	(426 603)
Итого прочие оборотные активы	658 343	559 080

В таблице ниже приведены данные движения резерва по сомнительным долгам за 2020 и 2019 годы:

	2020 год	2019 год
Резерв по сомнительным долгам на 01 января	426 603	258 159
Создание за вычетом восстановления резерва за период	60 363	168 444
Резерв по сомнительным долгам на 31 декабря	486 966	426 603

На конец каждого отчетного периода Общество проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения прочих оборотных активов. В случае существования подобных свидетельств Общество оценивает размер любого убытка от обесценения и создает резерв по сомнительным долгам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество рассчитывает резерв по сомнительным долгам по прочим оборотным активам на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь.

3.9. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Общества составляет 2 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года - 2 500 000 тыс. руб.).

Участниками Общества являются:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Доля участия, тыс. руб.	Доля в %	Доля участия, тыс. руб.	Доля в %
ООО «РЕСОТРАСТ»	2 500 000	100%	2 500 000	100%

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 15% от уставного капитала Общества путем обязательных ежегодных отчислений в размере 10% суммы чистой прибыли Общества.

31 декабря 2020 года единственный участник Общества принял решение о безвозмездном вкладе в имущество Общества в размере 1 500 000 тыс. руб. путем внесения денежных средств на счет Общества в течение 6 месяцев с даты принятия решения. Данный вклад отражен по строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» бухгалтерского баланса в корреспонденции с дебиторской задолженностью учредителей. В соответствии с уставом Общества вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества.

3.10. Заемные средства

По строкам 1410 и 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, выпущенным облигациям с учетом начисленных процентов.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода обязательств по займам (кредитам) представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности». Информация о сроках погашения займов (кредитов) представлена в пункте 4 настоящих Пояснений в разделе «Риск ликвидности».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года заемные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Облигации выпущенные	39 527 422	29 993 351
Банковские кредиты	8 732 196	8 330 420
Итого заемные средства	48 259 618	38 323 771

По состоянию на 31 декабря 2020 года банковский кредит в размере 3 017 517 тыс. руб. обеспечен поручительством САО «РЕСО-Гарантия» (на 31 декабря 2019 года банковский кредит в размере 3 016 801 тыс. руб. обеспечен поручительством СПАО «РЕСО-Гарантия»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года банковский кредит в размере 3 193 277 тыс. руб. обеспечен поручительством дочерней компании СОО «РЕСО-БелЛизинг» (на 31 декабря 2019 года – кредит отсутствовал).

3.11. Кредиторская задолженность

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности» и 5.4. «Просроченная кредиторская задолженность».

При получении Обществом авансов в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) кредиторская задолженность отражается в балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, уплаченной в бюджет в соответствии с налоговым законодательством.

Кредиторская задолженность, отраженная по строке 1520 бухгалтерского баланса Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года включает:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Авансы, полученные по договорам лизинга, за минусом НДС	5 949 166	6 058 171
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	148 079	164 370
Расчеты по налогам и сборам	83 064	39 379
Прочая задолженность	32 387	27 186
Итого кредиторская задолженность	6 212 696	6 289 106

3.12. Прочие обязательства

По строке 1450 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную часть отложенных доходов по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя, а также авансы, полученные в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав), срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Отложенные доходы по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя	9 892 070	8 506 851
Авансы, полученные по договорам лизинга, за минусом НДС	251 192	282 314
Итого прочие обязательства	10 143 262	8 789 165

3.13. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, в том числе: краткосрочную часть отложенных доходов по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя. Размер доходов определяется на дату передачи имущества в лизинг как разница между общей суммой лизинговых платежей с НДС согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества с НДС.

3.14. Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает оценочные обязательства по резерву на предстоящую оплату отпусков работникам.

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

3.15. Государственная помощь (субсидирование лизинга)

В соответствии с Постановлением Правительства РФ № 020-11-2018-651 от 19 сентября 2018г «О предоставлении субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенным в 2018-2020 годах» Министерством промышленности и торговли Российской Федерации в 2020 году Обществу были предоставлены субсидии на возмещение недополученных доходов при предоставлении конечным лизингополучателям скидки по уплате авансового платежа при заключении договоров лизинга колесного транспортного средства российского производства, произведенного в 2020 году, со сроком действия договора не менее 12 месяцев и периодом заключения договора лизинга с 01.01.2020 года по 01.12.2020 включительно, с учетом установленных ограничений по размеру субсидирования.

В рамках данной программы Обществом получено в 2020 году бюджетных денежных средств в размере 641 657 тыс. руб., включая НДС (в 2019 году - получено 273 002 тыс. руб., включая НДС). Полученные денежные средства отражены по строке 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах.

3.16. Информация по доходам и расходам Общества

Общество учитывает доходы и расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых услуг по договорам лизинга в составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку от продажи лизинговых услуг за минусом налога на добавленную стоимость.

По строке 2120 «Себестоимость», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности. Информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат, представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица № 6 «Затраты на производство».

В составе прочих затрат отражены расходы по страхованию в сумме 626 093 тыс. рублей (за 2019 год – 529 856 тыс. рублей), расходы по аренде в сумме 133 171 тыс. рублей (за 2019 год – 125 104 тыс. рублей) и иные прочие затраты.

3.17. Проценты к получению и проценты к уплате

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года проценты к получению и проценты к уплате Общества, отраженные по строкам 2320 «Проценты к получению» и 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общества составили:

	2020 год	2019 год
<i>Проценты к получению</i>		
Средства на счетах в банках и депозиты	92 350	183 174
Займы выданные	113 432	63 732
Итого проценты к получению	205 782	246 906
<i>Проценты к уплате</i>		
Облигации выпущенные	3 003 301	1 969 143
Банковские кредиты	664 333	859 649
Займы от связанных сторон	22 674	18 070
Итого проценты к уплате	3 690 308	2 846 862

3.18. Прочие доходы и расходы

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года прочие доходы и расходы Общества, отраженные по строкам 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общества составили:

	2020 год	2019 год
Прочие доходы		
Доходы от продажи изъятого лизингового имущества	4 031 638	2 304 784
Доходы от продажи лизингового имущества	3 840 514	3 166 988
Государственная субсидия, без НДС (см. п.3.15 настоящих Пояснений)	534 714	227 502
Курсовые разницы	412 729	-
Доходы, возникшие при наступлении страховых случаев	397 387	286 626
Пени, штрафы, неустойки полученные	178 152	102 765
Доходы эмитента, связанные с размещением и выкупом облигаций	108 707	18 313
Прочие доходы	34 695	98 241
Итого прочие доходы	9 538 536	6 205 219
Прочие расходы		
Расходы, связанные с продажей изъятого лизингового имущества	3 518 117	2 082 868
Расходы, связанные с продажей лизингового имущества	3 295 312	2 523 031
Резерв сомнительных долгов и списание безнадежной задолженности	570 362	491 702
Резерв под обесценение финансовых вложений	554 723	-
Курсовые разницы	413 490	-
Расходы, возникшие при наступлении страховых случаев	233 226	163 268
Расходы эмитента, связанные с размещением и выкупом облигаций	139 409	91 450
Прочие расходы	295 342	259 438
Итого прочие расходы	9 019 981	5 611 757

В состав прочих доходов включены доходы от выбытия собственных основных средств, взысканная в пользу Общества по решению суда задолженность и прочие доходы. В состав прочих расходов включены расходы, связанные с продажей собственных основных средств, взысканная с Общества по решению суда задолженность и прочие расходы.

3.19. Расчеты по налогу на прибыль

В 2020 и 2019 годах Общество исчисляло налог на прибыль по ставке 20%.

Учет расчетов по налогу на прибыль осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	3 348 740	3 534 442
Сумма условного расхода по налогу на прибыль (20%)	669 748	706 889
Постоянные налоговые разницы	1 368	(3 541)
Вычитаемые временные разницы	142 098	36 655
Текущий налог на прибыль	813 214	740 003

Движение отложенных налоговых активов (ОНА), отраженных по строке 1180 бухгалтерского баланса представлено в таблице:

	2020 год	2019 год
Остаток на начало периода	204 009	167 354
Созданы в отчетном периоде по вычитаемым временным разницам	380 302	238 300
Списаны при выбытии объектов, по которым были созданы	(238 204)	(201 645)
Остаток на конец периода	346 107	204 009

Движение отложенных налоговых обязательств (ОНО), отраженных по строке 1420 бухгалтерского баланса представлено в таблице:

	2020 год	2019 год
Остаток на начало периода	-	-
Созданы в отчетном периоде по налогооблагаемым временным разницам	208 121	201 645
Списаны при выбытии объектов, по которым были созданы	(208 121)	(201 645)
Остаток на конец периода	-	-

3.20. Расшифровки существенных прочих статей отчета о движении денежных средств и раскрытие информации о денежных потоках от дочерних, зависимых, или основных по отношению к Обществу организаций

а) Прочие поступления от текущих операций

Прочие поступления от текущей деятельности, отраженные по строке 4119 отчета о движении денежных средств, составили:

	2020 год	2019 год
<i>Прочие поступления от текущих операций</i>		
Сальдо по НДС	261 974	-
Получение страхового возмещения	526 919	369 956
Возврат средств от поставщиков	327 295	134 147
Пени, штрафы, неустойки, пошлины	246 807	100 658
Поступление средств с брокерского счета	-	18 313
Возврат ошибочно перечисленных страховых премий	3 734	9 609
Прочее	981 862	370 425
Итого прочие поступления от текущих операций	2 348 591	1 003 108

б) Прочие платежи по текущим операциям

Прочие платежи по текущей деятельности, отраженные по строке 4129 отчета о движении денежных средств, составили:

	2020 год	2019 год
<i>Прочие платежи по текущим операциям</i>		
Сальдо по НДС	-	1 112 223
Возмещение неосновательного обогащения, выплата штрафов, алименты, исполнительные листы, ошибочные суммы, возвраты	1 095 822	420 864
Возврат покупателю	304 013	228 886
Перечисление страхового возмещения	102 440	69 935
Перечислены средства на брокерский счет	-	38 153
Прочее	49 611	23 728
Итого прочие платежи по текущим операциям	1 551 886	1 893 789

в) Прочие платежи по инвестиционным операциям

Прочие платежи по инвестиционным операциям, отраженные по строке 4229 отчета о движении денежных средств, составили:

	2020 год	2019 год
<i>Прочие платежи по текущим операциям</i>		
Размещение депозитов	2 135 626	2 098 168
Итого прочие платежи по инвестиционным операциям	2 135 626	2 098 168

г) Прочие поступления и платежи по инвестиционным операциям

Прочие поступления по инвестиционной деятельности за 2020 год, отраженные по строке 4219 отчета о движении денежных средств, включают 2 098 168 тыс. руб. – возврат ранее размещенных депозитов, которые в 2019 году были отражены в составе строки 4229 отчета о движении денежных средств в качестве прочих платежей по инвестиционной деятельности.

д) Раскрытие информации о существенных денежных потоках от дочерних, зависимых, или основных по отношению к Обществу организаций

Сумма прочих поступлений от текущей деятельности, отраженная по строке 4119 отчета о движении денежных средств, включает 219 597 тыс. руб. за 2020 год и 130 060 тыс. руб. за 2019 год, полученных от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций.

Сумма платежей поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги, отраженная по строке 4121 отчета о движении денежных средств, включает 353 702 тыс. руб. за 2020 год и 288 990 тыс. руб. за 2019 год, выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма поступлений от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), отраженная по строке 4213 отчета о движении денежных средств, от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций составляет за 2020 год 2 279 950 руб., в 2019 году поступления отсутствуют.

Сумма поступлений в виде дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях, отраженная по строке 4214 отчета о движении денежных средств, включает 45 522 тыс. руб. за 2020 год и 18 360 тыс. руб. за 2019 год, полученных от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций.

Сумма платежей в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставлением займов другим лицам, отраженная по строке 4223 отчета о движении денежных средств, включает 4 218 949 тыс. руб. за 2020 год и 40 000 тыс. руб. за 2019 год, выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма поступлений от получения кредитов и займов за 2020 год и за 2019 год, отраженная по строке 4311 отчета о движении денежных средств, включает 4 000 000 тыс. руб. за 2020 год и 1 700 000 тыс. руб. за 2019 год, выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма платежей в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возвратом кредитов и займов, отраженная по строке 4323 отчета о движении денежных средств, включает 4 000 000 тыс. руб. за 2020 год и 2 300 000 тыс. руб. за 2019 год, выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма платежей в связи с выплатой дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям процентов по долговым обязательствам, включенная в состав строки 4123 отчета о движении денежных средств, не раскрывается в связи с несущественностью.

3.21. Лизинговые платежи

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма лизинговых платежей к получению (с учетом НДС) по заключенным договорам лизинга составляет 80 978 674 тыс. руб. В том числе в течение 2021 года к получению планируется 39 844 410 тыс. руб., в течение последующих лет – 41 134 264 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма лизинговых платежей к получению (с учетом НДС) по заключенным договорам лизинга составляла 68 210 485 тыс. руб. В том числе в течение 2020 года к получению планировалось 27 546 268 тыс. руб., в течение последующих лет – 40 664 217 тыс. руб.

3.22. Обеспечения и залоги полученные

По состоянию на 31 декабря 2020 года полученное Обществом обеспечение по заключенным договорам лизинга составило 39 783 197 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 35 221 912 тыс. руб.). Срок действия полученного обеспечения соответствует сроку действия договора лизинга.

3.23. Операции со связанными сторонами и вознаграждение ключевого управленческого персонала

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» по состоянию на 31 декабря 2020 года были выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3	4	6	7
Основные хозяйственные общества					
1	Общество с ограниченной ответственностью «РЕСОТРАСТ»	117105, г. Москва, Нагорный пр-д, д. 6, стр. 8	Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли Общества	100%	0%
2	Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»	125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр. 1	Лицо, принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	0%	0%

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3	4	6	7
Дочерние хозяйственные общества					
3	Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО Гостиничные инвестиции»	117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 8	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	0%	0%
4	Совместное общество с ограниченной ответственностью «РЕСО-БелЛизинг»	Республика Беларусь, 220053, г. Минск, проспект Партизанский, 19А, помещение 29, кабинет 25	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	0%	0%
5	Унитарное предприятие «Страховой Брокер РБЛ» (дочерняя компания – РЕСО-БелЛизинг)	Республика Беларусь, 220033, г. Минск, проспект Партизанский, 19А, помещение 29, кабинет 16	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	0%	0%
Другие связанные стороны					
6	Саркисов Николай Эдуардович	Согласие физического лица на обработку персональных данных не получено	Лицо, принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	0%	0%
7	Саркисов Сергей Эдуардович	Согласие физического лица на обработку персональных данных не получено	Лицо, принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	0%	0%
8	Соколов Михаил Юрьевич	Согласие физического лица на обработку персональных данных не получено	Лицо является членом Совета директоров Общества	0%	0%
9	Савельев Андрей Николаевич	Согласие физического лица на	Лицо, принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	0%	0%

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3	4	6	7
		обработку персональных данных не получено	Лицо является членом Совета директоров Общества		
10	Мокин Андрей Петрович	Согласие физического лица на обработку персональных данных не получено	Лицо является членом Совета директоров Общества Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа	0%	0%
11	Волошин Андрей Витальевич	Согласие физического лица на обработку персональных данных не получено	Лицо является членом Совета директоров Общества	0%	0%
12	Банк «РЕСО Кредит» (Акционерное общество)	125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 3, стр.1	Лицо, принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	0%	0%

Лицами, контролирующими ООО «РЕСОТРАСТ» являются:

Интервальный паевой инвестиционный комбинированный фонд «Финансовый сектор» - 22,76%;

Интервальный паевой инвестиционный комбинированный фонд «Мировые рынки капитала» - 21,81%;

САО «РЕСО-Гарантия» - 55,43%.

Полный перечень связанных сторон размещен на официальном сайте Общества в сети Интернет - <http://www.resoleasing.com> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

Список акционеров САО «Ресо-гарантия» размещен по ссылке: https://www.reso.ru/export/sites_reso/About/Shareholders/list-of-participants-10.03.2021.pdf.

Общество проводит операции со связанными сторонами на обычных рыночных условиях.

В 2020 году Общество осуществило выплату дивидендов АО «РЕСОТРАСТ» в общей сумме 1 500 000 тыс. руб. по итогам деятельности за 2019 год.

Состояние расчетов по незавершенным на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года операциям со связанными сторонами приведено в таблице:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Основные хозяйственные общества		
Заемные средства (стр. 1510 бухгалтерского баланса)	-	-
Дочерние хозяйственные общества		
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 бухгалтерского баланса)		
Вклады в уставные капиталы дочерних организаций	175 766	730 489
Предоставленные займы	2 158 354	-
Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)		
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	4 711	21 393
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)		
Предоставленные займы	1 154 923	291 200
Другие связанные стороны		
Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)		
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	164	63
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)		
Депозитные вклады	2 135 626	403 512
Денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250 бухгалтерского баланса)	138 731	308 415

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года сомнительная дебиторская задолженность по расчетам со связанными сторонами отсутствует.

Общество не выдавало обеспечения связанным сторонам, а также третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

Результаты операций со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы составили:

	2020 год	2019 год
Основные хозяйственные общества		
Управленческие расходы (стр. 2220 отчета о финансовых результатах)	(19 016)	(22 392)
Проценты к уплате (стр. 2330 отчета о финансовых результатах)	(2 847)	(18 070)
Дочерние хозяйственные общества		
Проценты к получению (стр. 2320 отчета о финансовых результатах)	73 044	32 663
Другие связанные стороны		
Проценты к получению (стр. 2320 отчета о финансовых результатах)	7 628	36 367

Кроме того, в течение 2020 года Общество приобрело услуги по страхованию предметов лизинга, оказанные САО «РЕСО-Гарантия» (основное хозяйственное общество) на сумму 338 640 тыс. руб. (в 2019 году – на сумму 278 753 тыс. руб.). Выплаченное страховое возмещение САО «РЕСО-Гарантия» за 2020 год составило 210 645 тыс. руб. (за 2019 год – 130 354 тыс. руб.).

В течение 2020 года Общество выплатило вознаграждения ключевому управленческому персоналу в размере 275 092 тыс. руб. (в течение 2019 года – 196 159 тыс. руб.). В пользу ключевого управленческого персонала выплаты по окончании трудовой деятельности не производились.

4. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Влияние пандемии коронавируса COVID-19 на Общество

Объем нового бизнеса Компании в 2020 году по отношению к 2019 году увеличился на 10%. Для сравнения рост объемов продаж в 2019 году по отношению к 2018 году составил 41,5%.

Усредненные показатели лизинговой сделки (первичный аванс, срок лизинга и средняя стоимость имущества портфеля) не претерпели значительного изменения по отношению к 2019 году, однако лизингополучатели проявляли повышенную осторожность при заключении лизинговых сделок, в части оценки своего финансового состояния и возможности уплачивать будущие лизинговые платежи. В этот период особое внимание было уделено работе с повторной базой клиентов, что значительно повышало оперативность заключения сделок и снижало риски дефолта в будущем.

Падение темпов роста продаж в основном вызвано остановкой работы автосалонов в период март-июль 2020 г. ввиду введенных ограничений, связанных с COVID-19, а также значительным падением деловой активности в экономике страны.

Вторым немаловажным фактором, повлиявшим на падение темпов роста, стал образовавшийся в период пандемии дефицит автомобильного транспорта на складах импортеров и дилеров. Использование развитой федеральной сети позволило компании минимизировать влияние этого фактора на продажи. Филиальная сеть компании позволяла клиенту найти требуемое имущество в ином регионе, организовать удаленное заключение сделки и доставить автотранспортное средство в регион присутствия клиента.

Своевременный переход компании на удаленный режим работы позволил минимизировать эпидемиологические риски среди сотрудников, что позволило сохранить работоспособность коллектива.

Руководство Общества осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков с экономической ситуацией в России, поэтому регулярно оценивает внутри- и внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия для снижения рисков и возможных финансовых потерь от возможного негативного воздействия вышеуказанных факторов. Введение карантинных мер направленных на предотвращение распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали существенного негативного влияния на деятельность Общества, вследствие отсутствия финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок, а также сбалансированности активов и пассивов в российских рублях и иностранной валюте. Деятельность Общества в период действия карантинных мер не прерывалась. Объем нового бизнеса, несмотря на незначительное сокращение темпов его роста, остается на приемлемом уровне. Дебиторская задолженность лизингополучателей имеет устойчивую тенденцию к погашению. Лизинговый портфель компании не претерпел существенных изменений. Общество демонстрирует достаточный уровень капитала и ликвидности. Анализ, проведенный Обществом, дает руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Общества и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с

целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Общество не использует производные финансовые инструменты для снижения подверженности рискам колебаний процентных ставок и обменных курсов валют.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Общества. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Общество не имеет подверженности валютному риску, так как не проводит существенных операций в иностранной валюте. Финансирование лизинговых сделок и привлечение фондирования осуществляется в российских рублях.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Общества или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Общество подвержено влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Лизинговый портфель Общества представлен договорами с фиксированными лизинговыми платежами, поэтому деятельность Общества подвержена риску изменения процентных ставок только в части привлеченного финансирования.

В целях минимизации рисков, связанных с возможным ростом процентных ставок по привлеченному финансированию, Общество формирует стоимость лизинговых услуг в зависимости от стоимости привлеченного финансирования. Таким образом, условия лизинговой сделки (валовой лизинговой ставки) симметрично отражают повышение или снижение стоимости заимствований.

Кредитный риск

Кредитный риск возникает в случае, если контрагент не выполняет договорные обязательства перед Обществом в установленные сроки, что приводит к финансовым потерям.

Руководство следует кредитной политике и на постоянной основе отслеживает подверженность кредитному риску. Оценка кредитоспособности клиентов проводится для всех заемщиков, контрагентов и лизингополучателей с учетом их финансового положения, прошлого опыта и других факторов. Индивидуальные лимиты устанавливаются на основании внутренних

рейтингов в соответствии с политикой и процедурами по управлению кредитным риском. Использование кредитных лимитов регулярно отслеживается.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют существенные концентрации кредитного риска. Дебиторская задолженность по операциям финансового лизинга представлена большим числом лизинговых соглашений, действующих в различных отраслях экономики и географических районах.

Максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена балансовой стоимостью каждого вида активов (в тыс. руб.):

	31.12.2020	31.12.2019
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 бухгалтерского баланса)	2 334 120	730 489
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)	3 702 290	2 721 108
Дебиторская задолженность (в составе стр. 1230 бухгалтерского баланса)	1 982 541	1 301 374
Денежные средства на счетах в банках (в составе стр. 1250 бухгалтерского баланса)	829 231	881 842
Прочие оборотные активы (в составе стр.1260 бухгалтерского баланса)	351 211	236 433

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с бизнес-процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Общества, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Общества.

Целью Общества является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Общества до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Общества требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Общество управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет рассчитаться по своим обязательствам в установленные договором сроки.

Общество управляет своими потребностями в денежных средствах путем мониторинга предусмотренных графиками платежей в счет обслуживания задолженности по финансовым обязательствам, а также расходования денежных средств, подлежащих уплате в рамках операционной деятельности. Мониторинг потребностей в денежных средствах осуществляется в различных временных интервалах: на ежедневной основе, а также на основе прогнозов на 90 дней.

Ниже приведены сроки погашения финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов.

31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость	До 1 года	1 - 2 года	2 – 5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр.1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	48 259 618	14 801 573	14 338 028	19 120 017	-
Прочие обязательства в виде авансов, полученных по договорам лизинга (стр.1450 бухгалтерского баланса) (см. п.3.12 настоящих Пояснений)	251 192	-	251 192	-	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	6 212 696	6 212 696	-	-	-
Итого финансовых обязательств	54 723 506	21 014 269	14 589 220	19 120 017	-

31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость	До 1 года	1 - 2 года	2 – 5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр.1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	38 323 771	6 511 581	13 233 333	18 578 857	-
Прочие обязательства в виде авансов, полученных по договорам лизинга (стр.1450 бухгалтерского баланса) (см. п.3.12 настоящих Пояснений)	282 314	-	282 314	-	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	6 289 106	6 289 106	-	-	-
Итого финансовых обязательств	44 895 191	12 800 687	13 515 647	18 578 857	-

5. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Деятельность ООО «РЕСО-Лизинг» имеет высокую степень интеграции и охватывает один отраслевой сегмент – финансовый лизинг. Выручка от оказания лизинговых услуг превышает 99% от общей суммы выручки за отчетный период. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, доходы и чистую прибыль Общества формируют операции, осуществляемые на территории Российской Федерации.

6. Условные факты хозяйственной деятельности

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной бухгалтерской отчетности, исходя из

интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, в случае применения принудительных мер воздействия к Обществу со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

7. События после отчетной даты

01 марта 2021 года между ООО «РЕСО-Лизинг» (продавец) и САО «РЕСО-Гарантия» (покупатель) была совершена сделка купли продажи облигаций серии БО-П-02, международный идентификационный код ценной бумаги RU000A1004S4, в количестве 2 508 125 штук номиналом 1 000 рублей каждая. Размер сделки в денежном выражении – 2 601 753 тыс. рублей.

17 марта 2021 года между ООО «РЕСО-Лизинг» (продавец) и САО «РЕСО-Гарантия» (покупатель) была совершена сделка купли продажи облигаций серии БО-П-06, международный идентификационный код ценной бумаги RU000A100PE4, в количестве 756 318 штук номиналом 1 000 рублей каждая. Размер сделки в денежном выражении – 797 423 тыс. рублей.

17 марта 2021 года между ООО «РЕСО-Лизинг» (продавец) и САО «РЕСО-Гарантия» (покупатель) была совершена сделка купли продажи облигаций серии БО-01, международный идентификационный код ценной бумаги RU000A0JU6M6, в количестве 674 863 штук номиналом 1 000 рублей каждая. Размер сделки в денежном выражении – 722 123 тыс. рублей.

Следующие приложения являются неотъемлемой частью данных Пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» за 2020 год:

Приложение №1, состоящее из:

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

Таблица 1.1 Наличие и движение нематериальных активов.

Таблица 1.2 Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией.

Таблица 1.3 Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью.

Таблица 1.4 Наличие и движение результатов НИОКР.

Таблица 1.5 Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов.

2. Основные средства:

Таблица 2.1 Наличие и движение основных средств.

Таблица 2.2 Незавершенные капитальные вложения.

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

Таблица 2.4 Иное использование основных средств.

3. Финансовые вложения:

Таблица 3.1 Наличие и движение финансовых вложений

Таблица 3.2 Иное использование финансовых вложений.

4. Запасы:

Таблица 4.1 Наличие и движение запасов.

Таблица 4.2 Запасы в залоге.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность:

Таблица 5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности.

Таблица 5.2 Просроченная дебиторская задолженность.

Таблица 5.3 Наличие и движение кредиторской задолженности.

Таблица 5.4 Просроченная кредиторская задолженность.

6. Таблица 6. Затраты на производство (расходы на продажу).

7. Таблица 7. Оценочные обязательства.

8. Таблица 8. Обеспечения обязательств.

9. Таблица 9. Государственная помощь.

Финансовый директор

Главный бухгалтер

30 марта 2021 года



Маерова С.А.

Куликова Н.Н.

Приложение №1 к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "РЕСО-Лизинг" за 2020 год (тыс.руб.)

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

Таблица 1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

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

Таблица 1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

Таблица 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

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

Таблица 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2019г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5181	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2019г.	-	-	-	-	-



Руководитель

(подпись)

30 марта 2021 г.

Маерова Светлана

Анатолевна

(расшифровка подписи)

Таблица 2. Основные средства
Таблица 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 2020г.	435 559	(131 173)	152 829	(18 542)	14 509	(71 430)	-	-	569 846	(188 094)
	5210	за 2019г.	387 526	(87 762)	64 635	(16 602)	12 198	(55 609)	-	-	435 559	(131 173)
в том числе:												
Транспортные средства	5201	за 2020г.	114 589	(61 805)	34 250	(17 359)	13 326	(34 348)	-	-	131 480	(82 827)
	5211	за 2019г.	93 268	(41 819)	36 270	(14 949)	11 174	(31 160)	-	-	114 589	(61 805)
Другие виды основных средств	5202	за 2020г.	47 389	(21 120)	5 062	(1 183)	1 183	(15 598)	-	-	51 268	(35 535)
	5212	за 2019г.	20 677	(15 449)	28 365	(1 653)	1 024	(6 695)	-	-	47 389	(21 120)
Земельные участки	5203	за 2020г.	17 022	-	-	-	-	-	-	-	17 022	-
	5213	за 2019г.	17 022	-	-	-	-	-	-	-	17 022	-
Здания и сооружения	5204	за 2020г.	256 559	(48 248)	113 517	-	-	(21 484)	-	-	370 076	(69 732)
	5214	за 2019г.	256 559	(30 494)	-	-	-	(17 754)	-	-	256 559	(48 248)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2020г.	15 151 241	(5 881 609)	51 302 097	(51 204 032)	5 027 772	(5 678 815)	-	-	15 249 306	(6 532 652)
	5230	за 2019г.	13 175 351	(4 557 077)	46 613 219	(44 637 329)	4 088 822	(5 413 354)	-	-	15 151 241	(5 881 609)
в том числе:												
Транспортные средства	5221	за 2020г.	15 024 625	(5 789 568)	51 224 977	(51 079 056)	4 974 441	(5 650 744)	-	-	15 170 546	(6 465 871)
	5231	за 2019г.	13 036 926	(4 470 464)	46 459 788	(44 472 089)	4 060 732	(5 379 836)	-	-	15 024 625	(5 789 568)
Другие виды основных средств	5222	за 2020г.	126 616	(92 041)	77 120	(124 976)	53 331	(28 071)	-	-	78 760	(66 781)
	5232	за 2019г.	138 425	(86 613)	153 431	(165 240)	28 090	(33 518)	-	-	126 616	(92 041)

Таблица 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 2020г.	132 962	51 343 419	-	(51 454 928)	21 453
	5250	за 2019г.	17 259	46 793 556	-	(46 677 853)	132 962
в том числе:	5241	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2019г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	113 517	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

Таблица 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	79 967 861	60 402 369	37 680 392
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	32	32	32
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	446	446	446
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-



**Маерова Светлана
Анатольевна**
(расшифровка подписи)

Таблица 3. Финансовые вложения
Таблица 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 2020г.	730 489	-	3 947 056	(1 788 702)	-	-	-	2 888 843	(554 723)
	5311	за 2019г.	982 489	-	-	(252 000)	-	-	-	730 489	-
в том числе:											
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	5302	за 2020г.	730 489	-	-	-	-	-	-	730 489	(554 723)
	5312	за 2019г.	730 489	-	-	-	-	-	-	730 489	-
Предоставленные займы	5303	за 2020г.	-	-	3 947 056	(1 788 702)	-	-	-	2 158 354	-
	5313	за 2019г.	252 000	-	-	(252 000)	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020г.	2 721 108	-	103 718 090	(102 736 908)	-	-	-	3 702 290	-
	5315	за 2019г.	243 825	-	41 288 168	(38 810 885)	-	-	-	2 721 108	-
в том числе:											
Предоставленные займы	5306	за 2020г.	620 310	-	3 223 673	(2 279 950)	-	-	-	1 564 033	-
	5316	за 2019г.	238 310	-	382 000	-	-	-	-	620 310	-
Депозитные вклады	5307	за 2020г.	2 098 168	-	100 494 417	(100 456 958)	-	-	-	2 135 627	-
	5317	за 2019г.	1 000	-	40 906 168	(38 809 000)	-	-	-	2 098 168	-
Цессия	5308	за 2020г.	2 630	-	-	-	-	-	-	2 630	-
	5318	за 2019г.	4 515	-	-	(1 885)	-	-	-	2 630	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020г.	3 451 597	-	107 665 146	(104 525 610)	-	-	-	6 591 133	(554 723)
	5310	за 2019г.	1 226 314	-	41 288 168	(39 062 885)	-	-	-	3 451 597	-

Таблица 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель

30 марта 2021 г.



Маерова Светлана
Анатольевна

(расшифровка подписи)

Таблица 4. Запасы
Таблица 4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе- стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2020г.	1 074 677	-	3 661 452	(3 677 808)	-	-	X	1 058 321	-
	5420	за 2019г.	448 404	-	2 944 873	(2 318 600)	-	-	X	1 074 677	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2020г.	6 751	-	87 928	(90 627)	-	-	-	4 052	-
	5421	за 2019г.	8 497	-	93 410	(95 156)	-	-	-	6 751	-
Готовая продукция	5402	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2020г.	1 001 867	-	3 573 524	(3 539 776)	-	-	-	1 035 615	-
	5423	за 2019г.	437 407	-	2 742 491	(2 178 031)	-	-	-	1 001 867	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2020г.	66 059	-	-	(47 405)	-	-	-	18 654	-
	5424	за 2019г.	2 500	-	108 972	(45 413)	-	-	-	66 059	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

Руководитель



30 марта 2021 г.

Маерова Светлана
Анатолевна

(расшифровка подписи)

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат	восста- новление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2020г.	25 204 218	-	30 403 011	-	(7 213 401)	-	-	(17 558 408)	-	-	30 835 420	-
	5521	за 2019г.	15 394 909	-	27 118 078	-	(4 964 348)	-	-	(12 344 421)	-	-	25 204 218	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2020г.	25 204 218	-	30 403 011	-	(7 213 401)	-	-	(17 558 408)	-	-	30 835 420	-
	5522	за 2019г.	15 394 909	-	27 118 078	-	(4 964 348)	-	-	(12 344 421)	-	-	25 204 218	-
Авансы выданные	5503	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020г.	27 676 097	(316 555)	174 994 576	-	(183 942 064)	-	-	17 558 408	-	-	36 287 017	(705 399)
	5530	за 2019г.	18 558 293	(169 273)	131 457 100	-	(134 683 717)	-	-	12 344 421	-	-	27 676 097	(316 555)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2020г.	26 953 697	(316 555)	96 409 637	-	(107 075 291)	-	-	17 558 408	-	-	33 846 451	(705 399)
	5531	за 2019г.	18 240 187	(169 273)	79 644 787	-	(83 275 698)	-	-	12 344 421	-	-	26 953 697	(316 555)
Авансы выданные	5512	за 2020г.	628 639	-	51 881 163	-	(51 782 867)	-	-	-	-	-	726 935	-
	5532	за 2019г.	261 162	-	47 312 320	-	(46 944 843)	-	-	-	-	-	628 639	-
Прочая	5513	за 2020г.	93 761	-	26 703 776	-	(25 083 906)	-	-	-	-	-	1 713 631	-
	5533	за 2019г.	56 944	-	4 499 993	-	(4 463 176)	-	-	-	-	-	93 761	-
	5514	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2020г.	52 880 315	(316 555)	205 397 587	-	(191 155 465)	-	-	X	X	X	67 122 437	(705 399)
	5520	за 2019г.	33 953 202	(169 273)	158 575 178	-	(139 648 065)	-	-	X	X	X	52 880 315	(316 555)

Таблица 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	705 399	-	316 555	-	169 273	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	705 399	-	316 555	-	169 273	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

Таблица 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	при-читаются проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	40 601 355	27 022 409	-	(3 087 324)	-	(20 935 133)	-	-	43 601 307
	5571	за 2019г.	21 500 367	42 422 894	-	(1 771 231)	-	(21 550 675)	-	-	40 601 355
в том числе: кредиты	5552	за 2020г.	5 516 667	3 783 816	-	(590 539)	-	(6 388 257)	-	-	2 321 687
	5572	за 2019г.	3 888 889	4 700 000	-	-	-	(3 072 222)	-	-	5 516 667
займы	5553	за 2020г.	26 295 523	13 309 481	-	-	-	(8 468 646)	-	-	31 136 358
	5573	за 2019г.	12 100 000	28 226 120	-	-	-	(14 030 597)	-	-	26 295 523
прочая	5554	за 2020г.	8 789 165	9 929 112	-	(2 496 785)	-	(6 078 230)	-	-	10 143 262
	5574	за 2019г.	5 511 478	9 496 774	-	(1 771 231)	-	(4 447 856)	-	-	8 789 165
	5555	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	12 803 701	136 805 534	719 738	(144 890 280)	-	15 579 747	-	-	21 018 440
	5580	за 2019г.	12 529 857	142 127 738	722 693	(160 367 418)	-	17 790 831	-	-	12 803 701
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	164 370	62 276 743	-	(62 293 034)	-	-	-	-	148 079
	5581	за 2019г.	78 425	56 793 372	-	(56 707 427)	-	-	-	-	164 370
авансы полученные	5562	за 2020г.	6 058 171	50 469 899	-	(51 301 748)	-	722 844	-	-	5 949 166
	5582	за 2019г.	6 059 436	41 664 783	-	(42 354 060)	-	688 012	-	-	6 058 171
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	39 357	2 399 604	-	(2 355 897)	-	-	-	-	83 064
	5583	за 2019г.	73 700	18 148 386	-	(18 182 729)	-	-	-	-	39 357
кредиты	5564	за 2020г.	2 813 753	-	22 252	(2 813 753)	-	6 388 257	-	-	6 410 509
	5584	за 2019г.	4 584 539	-	24 865	(4 867 873)	-	3 072 222	-	-	2 813 753
займы	5565	за 2020г.	3 697 828	4 850 000	697 486	(9 322 896)	-	8 468 646	-	-	8 391 064
	5585	за 2019г.	1 712 846	-	697 828	(12 743 443)	-	14 030 597	-	-	3 697 828
прочая	5566	за 2020г.	30 222	16 809 288	-	(16 802 952)	-	-	-	-	36 558
	5586	за 2019г.	20 911	25 521 197	-	(25 511 886)	-	-	-	-	30 222
	5567	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2020г.	53 405 056	163 827 943	719 738	(147 977 604)	-	X	X	X	64 619 747
	5570	за 2019г.	34 030 224	184 550 632	722 693	(162 138 649)	-	X	X	X	53 405 056

Таблица 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Маерова Светлана

Анатольевна

(расшифровка подписи)

30 марта 2021 г.

Таблица 6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	90 565	95 107
Расходы на оплату труда	5620	2 595 029	1 860 264
Отчисления на социальные нужды	5630	569 917	426 406
Амортизация	5640	5 750 245	5 468 963
Прочие затраты	5650	1 069 273	959 870
Итого по элементам	5660	10 075 029	8 810 610
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
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	10 075 029	8 810 610

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Маерова Светлана
Анатольевна
 (расшифровка подписи)

Таблица 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	103 923	33 977	-	-	137 900
в том числе:						
По оплате предстоящих отпусков	5701	87 178	29 192	-	-	116 370
Страховые взносы с оценочного обязательства по оплате предстоящих отпусков	5702	16 745	4 785	-	-	21 530



Маерова Светлана
Анатольевна
(расшифровка подписи)

Таблица 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	39 783 197	35 221 912	16 692 298
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-



Руководитель

(подпись)

30 марта 2021 г.

**Маерова Светлана
Анатольевна**

(расшифровка подписи)

Таблица 9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2020г.		за 2019г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	641 657		273 002	
в том числе:						
на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	641 657		273 002	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2020г.	5910	-	-	-	-
	за 2019г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2020г.	5911	-	-	-	-
	за 2019г.	5921	-	-	-	-

Руководитель

Маерова Светлана
Анатольевна
(расшифровка подписи)

30 марта 2021 г.



Всего прошито и скреплено
Печатью 64 листов,

Старший партнер
АО «БДО Юникон»

Л.В. Ефремова
«24 июля 2014 г.

