

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Региональная
лизинговая компания Республики
Татарстан» по итогам деятельности
за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам Акционерного общества
«Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»**

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (Организация) (ОГРН 1171690077019, дом 28, улица Петербургская, город Казань, Республика Татарстан, 420107), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2019 год и отчета о движении денежных средств за 2019 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 15 февраля 2019 года.

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

Генеральный директор (руководство) 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, 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.

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



Д.А. Тарадов

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

6 марта 2020 года

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.**

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____

Организация АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
ТАТАРСТАН" по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности 64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) по ОКВЭД 2 _____
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность по ОКОПФ / ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) 420107, Татарстан Респ, Казань г, Петербургская ул, д.28

Коды		
0710001		
6	3	2020
19087446		
1655390177		
64.91		
12267	16	
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

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

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7716021332
ОГРН/
ОГРНИП 1037739271701

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2019 г. ³	На 31 декабря 2018 г. ⁴	На 31 декабря 2017 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.1.	Основные средства	1150	2 594	1 791	1 436
	в том числе:				
	Основные средства в организации	1151	-	1 596	1 436
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	в том числе:				
	Материальные ценности в организации	1161	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
4.4.	Отложенные налоговые активы	1180	750	216	72
4.5.	Прочие внеоборотные активы	1190	236 200	70 306	31 548
	в том числе:				
	Авансы поставщикам за оборудование	1191	233 015	70 306	31 548
	Итого по разделу I	1100	239 544	72 313	33 056
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.6.	Запасы	1210	3	18	2 119
	в том числе:				
	Материалы	1211	3	18	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.7.	Дебиторская задолженность	1230	1 356 638	458 140	4 863
	в том числе:				
	Долгосрочная	1231	984 321	425 821	-
	Краткосрочная	1232	372 317	32 319	4 863
	Финансовые вложения (за исключением денежных)				

4.8.	эквивалентов)	1240	160 490	1 169 595	-
4.10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	878 804	546 955	2 028 513
4.9.	Прочие оборотные активы	1260	21 883	664	71
	Итого по разделу II	1200	2 417 818	2 175 372	2 035 566
	БАЛАНС	1600	2 657 362	2 247 685	2 068 622

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2019 г. ³	На 31 декабря 2018 г. ⁴	На 31 декабря 2017 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
4.11	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 000 000	2 000 000	2 000 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	2 460	277	-
4.12	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	95 056	49 879	9 277
	Итого по разделу III	1300	2 097 516	2 050 156	2 009 277
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
4.13	Отложенные налоговые обязательства	1420	193	270	313
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	193	270	313
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
4.14	Кредиторская задолженность	1520	167 467	81 670	58 671
	в том числе:				
	Краткосрочная	1521	167 467	81 670	58 671
4.15	Доходы будущих периодов	1530	179 465	57 127	-
	в том числе:				
	Долгосрочные	1531	136 063	79 890	-
	Краткосрочные	1532	43 402	34 616	-
4.16	Оценочные обязательства	1540	3 750	1 081	362
	Прочие обязательства	1550	208 971	57 379	-
	Итого по разделу V	1500	559 654	197 258	59 033
	БАЛАНС	1700	2 657 362	2 247 685	2 068 622

Руководитель



(подпись)

Сиразеев Р.Р.

(расшифровка подписи)

" 6 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах
за 2019 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			6	3	2020
Организация АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН"		по ОКПО	19087446		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	1655390177		
Вид экономической деятельности 64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)		по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2019 г. ³	За 2018 г. ⁴
5.1	Выручка ⁵	2110	41 893	15 901
	в том числе:			
	Лизинговая услуга 18%	2111	40 147	13 392
	Лизинговая услуга без НДС	2112	1 746	2 509
5,2	Себестоимость продаж	2120	(16 464)	(13 086)
	в том числе:			
	Лизинговая услуга без НДС	2121	(-)	(-)
	Лизинговая услуга 18%	2122	(16 464)	(13 086)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	25 429	2 815
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
5,3	Управленческие расходы	2220	(44 531)	(27 604)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(19 102)	(24 789)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
5.4	Проценты к получению	2320	82 543	105 946
	в том числе:			
	Проценты к получению	2321	25 804	25 568
	Проценты по государственным ценным бумагам	2322	56 739	80 378
	Проценты по государственным ценным бумагам по ставке 0%	2323	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
5.4	Прочие доходы	2340	1 106 773	1 233 513
	в том числе:			
	Штрафы, пени, неустойки к получению	2341	118	19
	Курсовые разницы	2342	4 831	-
	Прочие внереализационные доходы	2343	1 101 824	1 233 493
5.4	Прочие расходы	2350	(1 090 427)	(1 259 084)
	в том числе:			
	Расходы на услуги банков	2351	(228)	(59)
	Курсовые разницы	2352	(1 710)	(20)
	Прочие внереализационные расходы	2353	(1 088 489)	(1 259 005)
5.5	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	79 787	55 586
5.5	Текущий налог на прибыль	2410	(11 210)	(12 119)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	2 221	(4 535)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	77	43
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	534	144
	Прочее	2460	(2)	-
	в том числе:			
	Налоги, уплачиваемые в связи с применением специальных налоговых режимов	2461	-	-
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	2462	-	-
	Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств	2463	-	-

	Чистая прибыль (убыток)	2400	69 186	43 654
--	-------------------------	------	--------	--------

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2019 г. ³	За 2018 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	в том числе:			
	Результат от переоценки основных средств, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2511	-	-
	Результат от переоценки нематериальных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2512	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	69 186	43 654
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Сиразеев Р.Р.

(расшифровка подписи)

" 6 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет об изменениях капитала
за 2019 г.

Организация **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН"**

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической

деятельности **64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**

Организационно-правовая форма / форма собственности **Непубличные**

акционерные общества/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	Коды		
Дата (число, месяц, год)	6	3	2020
по ОКПО	19087446		
ИНН	1655390177		
по ОКВЭД 2	64.91		
по ОКФС / ОКФС	12267	16	
по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код НИ/ стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2017 г. ¹	3100	2 000 000	(-)	-	-	9 277	2 009 277
За 2018 г. ²							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	43 654	43 654
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	43 654	43 654
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

21

Наименование показателя	Код НИ/ стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(2 773)	(2 773)
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(2 773)	(2 773)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	277	(277)	x
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. ² За 2019 г. ³	3200	2 000 000	(-)	-	277	49 880	2 050 157
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	69 186	69 186
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	69 186	69 186
переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	-	(-)	(-)	(21 826)	(21 826)
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	(21 826)	(21 826)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	2 183	(2 183)	x
Величина капитала на 31 декабря 2019 г. ³	3300	2 000 000	(-)	-	2 460	95 103	2 097 516

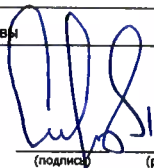
2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря 2017 г. ¹	Изменения капитала за 2018 г. ²		На 31 декабря 2018 г. ²
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	2 009 277	43 654	(2 773)	2 050 157
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	7	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	2 009 277	43 653	(2 773)	2 050 157
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	9 277	43 654	(3 051)	49 879
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	9 277	43 653	(3 051)	49 879
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код НИИ/ стат	На 31 декабря 2019 г. ³	На 31 декабря 2018 г. ²	На 31 декабря 2017 г. ¹
Чистые активы	3600	2 276 981	2 164 663	2 009 277

Руководитель



Сиразеев Р.Р.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 6 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.



Отчет о движении денежных средств
за 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	6	3 2020
Организация АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН"	по ОКПО	19087446	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	1655390177	
Вид экономической деятельности 64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91	
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

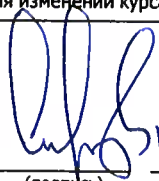
Наименование показателя	Код НИ/стат	За 20 19 г. ¹	За 20 18 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	433 503	261 866
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	357 372	172 398
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	76 131	89 468
Платежи - всего	4120	(1 150 525)	(549 992)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 001 598)	(458 300)
в связи с оплатой труда работников	4122	(34 814)	(26 027)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(12 463)	(11 933)
прочие платежи	4129	(101 650)	(53 732)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(717 022)	(288 126)

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 20 19 г. ¹	За 20 18 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 078 361	1 254 257
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 012 529	1 191 487
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	65 832	62 770
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(7 088)	(2 444 916)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(459)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(7 088)	(2 444 457)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 071 273	(1 190 659)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 20 19 г. ¹	За 20 18 г. ²
Платежи - всего	4320	(21 826)	(2 773)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(21 826)	(2 773)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(21 826)	(2 773)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	332 425	(1 481 558)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	546 955	2 028 513
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	878 804	546 955
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(576)	-

Руководитель

(подпись)



Сиразеев Р.Р.

(расшифровка подписи)

" 6 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

**Пояснения
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Региональная лизинговая компания
Республики Татарстан»
за 2019 год**

Казань

Содержание

1. Общие сведения	3
2. Учетная политика	7
3. Анализ и оценка структуры баланса и чистых активов	23
Корректировка входящих остатков	24
4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса	26
5. Пояснения к существенным статьям отчета о прибылях и убытках	33
6. Пояснения по отражению имущества, учтенного на забалансовых счетах	36
8. Инвентаризация имущества	37
9. Условные факты хозяйственной деятельности	37
10. Информация о существенных фактах	37
11. Информация о совершенных обществом крупных сделках	37
12. Информация о судебных исках	37
13. События после отчетной даты	37

1. Общие сведения

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (АО «РЛК Республики Татарстан») (далее – РЛК, Общество) является непубличным акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «РЛК Республики Татарстан» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства 03 августа 2017 года.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1655390177

Код причины постановки на учет (КПП): 165501001

Место нахождения Общества: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Петербургская, дом 28.

Контактный телефон: 8 (843) 524-72-32.

Адрес электронной почты: info@rlcr.ru.

Основной вид деятельности Общества: 64.91 «Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)».

В перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ Общество не включено.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. среднесписочная численность работников Общества составила 29 (двадцать девять) единицы (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 22)

Реестродержателем Общества является Казанский филиал акционерного общества «Регистраторское общество «СТАТУС» (местонахождение/ почтовый адрес: 420043, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневского, д. 26, офис 201), действующее на основании лицензии на осуществлении деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 2 000 000 тыс. рублей и составлен из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами (размещенных акций).

Уставный капитал Общества разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 2 000 000 (двух миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной акции составляет 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Сведения о выпусках ценных бумаг Общества:

Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 1-01-54463-К.

Дата присвоения индивидуального государственного регистрационного номера – 15 сентября 2017 г.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера – Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Волго-Вятское главное управление Отделения-Национальный банк по Республике Татарстан.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска – 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Способ размещения ценных бумаг выпуска – распределение среди учредителей при учреждении акционерного общества.

Количество подлежавших размещению ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным решением о выпуске ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Количество размещенных ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Состояние ценных бумаг выпуска – находятся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дополнительный выпуск акций Общества не осуществлялся.

Привилегированные акции в уставном капитале Общества отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. акционерами Общества являются акционерное общество "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (АО "Корпорация МСП") (далее – Корпорация) и Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан (далее – МЗИО).

Доля участия Корпорации в уставном капитале Общества составляет 75% обыкновенных акций.

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Доля участия Республики Татарстан в уставном капитале Общества составляет 25% обыкновенных акций.

Общество создано без ограничения срока и действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество не заключало договоров купли-продажи акций, долей, паев хозяйственных товариществ и обществ.

Дочерних, зависимых обществ Общество не имеет.

Общее собрание акционеров Общества

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.

Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, утверждении Аудитора Общества, вопросы, предусмотренные подпунктами 11 и 11.1 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

Местом проведения Общего собрания акционеров Общества могут быть определены город Москва или город Казань.

К компетенции Общего собрания акционеров определяется пунктом 13.2 Устава Общества.

Совет директоров Общества

В соответствии с Законом № 208-ФЗ Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, который сформирован общим собранием акционеров Общества в составе 9 (девяти) членов (протокол №8 внеочередного общего собрания акционеров АО «РЛК Республики Татарстан» от 27.06.2019 г.). Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из состава членов Совета директоров большинством голосов.

Совет директоров Общества принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Общества, федеральными законами и принимаемыми на их основе иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Совет директоров осуществляет общее руководство, надзор и контроль деятельности Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Общества и Законом № 208-ФЗ к компетенции Общего собрания акционеров Общества. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции, предусмотренные Уставом Общества.

Положение о Совете директоров Общества утверждено внеочередным общим собранием акционеров Общества (протокол №1 от 20.12.2017 г.)

Таблица 1. Состав Совета директоров Общества на 31 декабря 2019 г.

№ п/п	Ф.И.О.	Должность на момент назначения
1	Ларионова Наталья Игоревна	Статс-секретарь – заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
2	Хусаинов Алмаз Шаукатович	Заместитель министра промышленности и торговли Республики Татарстан
3	Агеев Шамиль Рахимович	Председатель правления Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан
4	Гончарова Татьяна	Руководитель Дирекции по управлению дочерними и зависимыми

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

	Вячеславовна	лизинговыми компаниями, и инвестициями акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
5	Баскин Антон Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
6	Лагунцов Алексей Евгеньевич	Руководитель Дирекции безопасности и антикоррупционной работы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
7	Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Первый заместитель министра экономики Республики Татарстан - директор Департамента развития предпринимательства. Заместитель Председателя Совета директоров Общества.
8	Жукова Светлана Борисовна	Заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
9	Бутаков Дмитрий Петрович	Заместитель руководителя дирекции - Начальник отдела Дирекции управления рисками - Отдел анализа рисков гарантийных заявок акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Вознаграждение членам Совета директоров в 2018-2019 годах не выплачивалось.

Правление Общества

Правление Общества действует на основании Устава Общества, Закона № 208-ФЗ и Положения о Правлении Общества, утвержденного Внеочередным общим собранием акционеров Общества (протокол №1 от 20.12.2017 г.).

Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом управления, осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом – Генеральным директором Общества – руководство текущей деятельностью Общества, и входит в систему органов управления Общества.

Члены Правления Общества, за исключением Генерального директора Общества, назначаются на должность Советом директоров Общества без ограничения срока полномочий.

Количественный и персональный состав Правления Общества определен Советом директоров Общества и приведен в таблице 2.

Таблица 2. Состав Правления Общества

Ф.И.О.	Должность на момент определения
Сиразеев Равиль Раидович	Генеральный директор Общества. Председатель Правления Общества.
Баздрева Алена Александровна	Заместитель Генерального директоров Общества
Абросимов Андрей Юрьевич	Руководитель Службы безопасности
Шакиров Дамир Тимурович	Директор Департамента рисков
Сатдарова Дина Рафиковна	Руководитель Службы кредитного анализа
Рябов Денис Сергеевич	Руководитель Службы правового обеспечения
Ибрагимова Эльза Изгаровна	Директор департамента финансов и сопровождения
Тимофеев Александр Владимирович	Директор департамента продаж

Вознаграждение членам Правления Общества выплачивалось в 2019 году в размере:

Абросимов Андрей Юрьевич – 84 тыс. руб.
Баздрева Алена Александровна – 200 тыс. руб.
Дзедисов Александр Сергеевич – 40 тыс. руб.
Юсупова Зания Динаровна – 134 тыс. руб.

Единоличный исполнительный орган

По состоянию на 31 декабря 2019 года Генеральным директором Общества является Сиразеев Равиль Раидович. Назначен решением Совета директоров от 26.04.2019 года (протокол № 64) сроком на 3 года.

Акциями Общества Генеральный директор Общества в течение отчетного периода не владел.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия для проверки АО «РЛК Республики Татарстан» в 2019 году утверждена решением Общего собрания акционеров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (протокол № 8 от 27.06.2019 года). Ревизионная комиссия, по состоянию на 31.12.2019, состоит из следующих лиц:

Таблица 3. Состав Ревизионной комиссии

Ф.И.О.	Статус
Павленко Сергей Юрьевич	Председатель ревизионной комиссии
Адыев Анас Анварович	Заместитель Председателя ревизионной комиссии
Садретдинов Альберт Аглямич	Секретарь

Решением Ревизионной комиссии Павленко Сергей Юрьевич избран председателем Ревизионной комиссии Общества.

В 2019 году избранная Ревизионная комиссия провела проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам 2018 года, по результатам которой выдала заключение и подготовила отчет.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии не выплачивалось.

Положение о Ревизионной комиссии Общества утверждено Внеочередным общим собранием акционеров Общества (протокол №1 от 20.12.2017 г.)

Сведения об аудиторе

Аудитором общества является Акционерное общество «БДО Юникон».

Место нахождения: 117587, г. Москва, шоссе Варшавское, д.125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом.1, ком.50

Почтовый адрес: 107061, Преображенская площадь, дом 8, БЦ «Прео-8»

Телефон: (495) 797-5665

Факс: (495) 797-5660

www.bdo.ru

АО «БДО ЮНИКОН» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 05 октября 1992 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 29 января 2003 г. за основным государственным номером 1037739271701.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11603059593 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация).

2. Учетная политика

Последняя редакция учетной политики по бухгалтерскому учету акционерного общества «РЛК РТ» (далее – Учетная политика), утверждена Советом директоров АО «РЛК РТ» 27.12.2019 г. (Протокол №92).

Учетная политика акционерного Общества «Региональная Лизинговая Компания Республики Татарстан» (далее – Учетная политика) формируется во исполнение требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом Минфина России от 09.10.2008 № 106н (далее – ПБУ 1/2008), в целях раскрытия способов ведения бухгалтерского учета акционерного Общества «Региональная Лизинговая Компания Республики Татарстан » (далее – Общество).

Учетная политика вводится в действие с 27 декабря 2019г. и применяется последовательно от одного отчетного периода к другому в целях обеспечения непрерывности учета, достоверности и сопоставимости бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Уставом акционерного Общества «Региональная Лизинговая Компания Республики Татарстан», утвержденным Внеочередным общим собранием акционеров «20» ноября 2018 года, протокол №5 (далее – Устав), с изменениями №1, утвержденными общим собранием акционеров «10» января 2019 протокол №6, с изменениями №2, утвержденными общим собранием акционеров «27» июня 2019 протокол №8.

– утверждение и изменение Учетной политики относятся к компетенции Совета директоров;

– принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях соблюдения основных принципов Учетной политики, утвержденной Советом директоров, относится к компетенции Правления Общества.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Общества, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (далее – Инструкция), утвержденных приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Общества.

В случае возникновения фактов хозяйственной деятельности, корреспонденция по которым не предусмотрена в типовой схеме, она может быть дополнена при соблюдении единых подходов, установленных Инструкцией.

Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием программного продукта «1С: Предприятие 8.3».

Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в рублях и копейках.

Основные средства

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01, и стоимость которых составляет более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете на счете 01 «Основные средства» и в бухгалтерской отчетности в составе основных средств.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01, и стоимость которых составляет не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете на счете 10 «Материалы» и в бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации контроль за их движением возложен на структурное подразделение, осуществляющее функции по материально-техническому обеспечению деятельности Общества.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость (далее – НДС) и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). В первоначальную стоимость объектов основных средств включаются затраты на их доставку и приведение в состояние, пригодное для использования.

Стоимость объектов основных средств, выраженных в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубль в соответствии с пунктами 4, 5, 7 ПБУ 3/2006.

Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом исходя из сроков их полезного использования.

Суммы начисленной амортизации объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете на отдельном счете 02 «Амортизация основных средств».

Общество не производит переоценку стоимости объектов основных средств, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Основные средства, полученные в аренду, учитываются на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Затраты по ремонту (текущему и капитальному) основных средств включаются в расходы по обычным видам деятельности в отчетном периоде их осуществления, без создания ремонтного фонда.

Инвентаризация основных средств проводится ежегодно в соответствии с пунктом 4.2. подраздела 4 раздела 1 Учетной политики.

Учет доходных вложений в материальные ценности

Учет доходных вложений в материальные ценности ведется по правилам учета основных средств с учетом особенностей лизинговой деятельности.

Основные средства, которые передаются лизингополучателю по Договору лизинга, учитываются на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Учет основных средств на балансе лизингодателя

В целях организации учета основных средств, являющихся предметом лизинга, в составе счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» выделяются субсчета:

03.01 «Имущество для сдачи в лизинг»

03.02 «Имущество, переданное в лизинг»

03.09 «Выбытие лизингового имущества»

Срок полезного использования объекта основных средств, предназначенного для передачи в лизинг, определяется в соответствии с п.20 ПБУ 6/01, исходя из срока Договора лизинга, либо исходя из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Стоимость основных средств, учитываемых в соответствии с условиями Договора лизинга на балансе лизингодателя, погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по данным объектам производится линейным способом исходя из сроков их полезного использования.

Учет основных средств на балансе лизингополучателя.

Основные средства передаются на баланс лизингополучателю актом ОС-1 по стоимости, равной Цене Договора лизинга.

Первоначальная стоимость основных средств, переданных в лизинг на баланс лизингополучателя, учитывается на счете 97.22 «Стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя».

Отражение стоимости предмета лизинга, переданного на баланс лизингополучателя, на дату передачи:

Д-т 03.02 К-т 03.01 - первоначальная стоимость предмета лизинга

Д-т 03.09 К-т 03.02 – передача предмета лизинга на баланс лизингополучателя

Д-т 97.22 К-т 03.09 - первоначальная стоимость предмета лизинга

Д-т 011 - отражение переданного предмета лизинга по стоимости, равной Цене Договора лизинга.

Затраты на ремонт основных средств, являющихся предметом лизинга, несет лизингополучатель.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности стоимость предмета лизинга, переданного на баланс лизингополучателя отражается в соответствии с п.5.8 учетной политики.

В случае нарушения лизингополучателем условий Договора лизинга лизингодатель имеет право на его расторжение и изъятие предмета лизинга.

Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов (далее – МПЗ) осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденным приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н (далее – ПБУ 5/01), и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными приказом Минфина России от 28.12.2001 № 119н.

Учет МПЗ ведется на счете 10 «Материалы» без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» по фактической себестоимости в соответствии с требованиями ПБУ 5/01.

Затраты по заготовлению и доставке, включаемые в полную покупную стоимость МПЗ, распределяются между единицами МПЗ пропорционально их стоимости.

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии применяется метод оценки по средней себестоимости.

Учет МПЗ ведется по номенклатурным номерам, по видам запасов и материально ответственным лицам.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения представляются с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока их обращения (погашения).

Финансовые вложения рассматриваются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные финансовые вложения отражаются как долгосрочные.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и отражаются на счете 58 «Финансовые вложения» в разрезе видов финансовых вложений.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретаемых за плату, признается сумма всех фактических затрат на их приобретение. Затраты, формирующие первоначальную стоимость финансовых вложений, подразделяются на:

- договорную стоимость финансовых вложений, уплачиваемую продавцу при их приобретении;
- сумму иных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений в зависимости от их характера, порядка приобретения и использования может быть серия, партия и другая однородная совокупность финансовых вложений.

Единицей бухгалтерского учета облигаций федерального займа является номер выпуска.

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

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

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

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

По долговым ценным бумагам, текущая рыночная стоимость по которым не определяется, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере получения причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которого определяется, его стоимость определяется исходя из последней оценки.

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

При возникновении ситуации возможного обесценения финансовых вложений с неопределенной текущей рыночной стоимостью Общество один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года проводит проверку наличия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Если результаты

проверки подтверждают наличие существенного снижения стоимости финансовых вложений, формируется резерв под их обесценение.

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

Учет доходов

Учет доходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (далее – ПБУ 9/99).

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Корпорации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Для целей бухгалтерского учета в качестве доходов от обычных видов деятельности признаются:

- доходы от лизинговых операций;
- доходы от услуг аренды;
- выкупные платежи по Договорам лизинга;
- другие доходы от обычных видов деятельности (доходы от прочих посреднических услуг или услуг управления и т.д.).

Для целей бухгалтерского учета в качестве прочих доходов признаются:

- доходы от реализации ОС;
- доходы от реализации НМА;
- доходы от реализации изъятого имущества;
- доходы от реализации прочего имущества;
- доходы от размещения денежных средств на депозитах;
- доходы от реализации ценных бумаг (акций, векселей и т.д.);
- доходы от реализации финансовых вложений;
- процентные (купонные) доходы от номинальной стоимости ОФЗ;
- доходы от погашения ОФЗ;
- доходы от восстановления резервов по сомнительным долгам;
- проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления по возмещению причиненных Обществу убытков;
- поступления по возмещению расходов лизингодателя;
- страховое возмещение, полученное по имуществу, переданному по Договору лизинга;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие доходы.

Для обобщения в течение отчетного периода информации о доходах от обычных видов деятельности применяется субсчет «Выручка» счета 90 «Продажи», учет на котором ведется в разрезе операций, облагаемых НДС и не облагаемых НДС.

Для обобщения в течение отчетного периода информации о прочих доходах применяется субсчет «Прочие доходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов прочих доходов.

Учет доходов от обычных видов деятельности ведется по методу начисления с отражением в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Дата признания выручки от реализации товаров и прочего имущества определяется на момент отгрузки товаров (перехода права собственности), принятия работ заказчиком, оказания услуг и

предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества или имущественных прав в их оплату, если только иная дата перехода права собственности на товар, принятия работ заказчиком, оказания услуг не обусловлена договором.

Доходы по Договору лизинга признаются на последний день отчетного периода исходя из сумм лизинговых платежей, предусмотренных к начислению графиком лизинговых платежей в Договоре лизинга.

По Договору лизинга, балансодержателем в котором является лизингодатель, сумма начисленных лизинговых платежей отражается проводкой: Д-т 62.01 К-т 90.01.1 - начислены текущие лизинговые платежи по субконто «Доходы от лизинговых операций»;

По Договору лизинга, балансодержателем в котором является лизингополучатель, сумма начисленных лизинговых платежей отражается проводкой: Д-т 98.01 К-т 90.01.1 - Начислена выручка в части инвестиционных затрат.

Доходы по договорам, заключенным в условных денежных единицах, начисляются по курсу Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) на последний календарный день месяца в части неоплаченных лизинговых платежей и по курсу ЦБ РФ на день оплаты в части лизинговых платежей, оплаченных предварительно, если иное не указано в договоре.

Для обобщения информации о доходах, полученных (начисленных) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также отражения сумм доходов по Договорам лизинга, балансодержателем в которых является лизингополучатель, за весь период действия договора применяется счет 98 «Доходы будущих периодов».

В бухгалтерской (финансовой) отчетности по Договорам лизинга, балансодержателем в которых является лизингополучатель, сумма доходов будущих периодов за весь период действия договора отражается с учетом п. 5.8 настоящей Учетной политики.

Признание прочих доходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV ПБУ 9/99.

Процентный доход от вложений в депозиты банков признается в сумме, начисленной за месяц, в последний день месяца (в течение срока депозита) и на дату окончания срока депозита.

Процентный (купонный) доход от номинальной стоимости ОФЗ признается ежемесячно на наиболее раннюю из следующих дат:

- день выплаты купонного дохода;
- день реализации облигации;
- день погашения облигации;
- последний день месяца.

Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (далее – ПБУ 10/99).

Под расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности, в том числе прямые и косвенные (общехозяйственные) расходы;
- прочие расходы.

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

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).

Для обобщения в течение отчетного периода информации о прямых расходах по обычным видам деятельности применяется счет 20 «Основное производство» в разрезе отдельных видов расходов и статей затрат финансового и операционного плана Общества:

- прямые расходы по лизинговым операциям;
- амортизация доходных вложений в материальные ценности;
- расходы по списанию стоимости имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя;
- расходы по страхованию лизингового имущества;
- оплата труда персонала, страховые взносы по оплате труда персонала следующих структурных подразделений:

- Департамент продаж;
- Служба кредитного анализа;
- Департамент рисков;
- Отдел по работе с проблемными активами.

- прочие прямые расходы, связанные с лизинговыми операциями
- прямые расходы по другим обычным видам деятельности.

Прямые расходы по обычным видам деятельности признаются расходами текущего отчетного периода и ежемесячно списываются в дебет субсчета «Себестоимость продаж» счета 90 «Продажи».

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, применяется счет 97 «Расходы будущих периодов», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов расходов:

- расходы, связанные с приобретением неисключительных прав на использование результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;
- прочие расходы будущих периодов.

Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования не более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Оборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих оборотных активов.

Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих внеоборотных активов.

Расходы будущих периодов списываются на расходы текущего периода равномерно в течении срока полезного использования неисключительных прав на использование результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации.

В случае, когда в лицензионном или ином договоре (соглашении) не определен срок передачи неисключительных прав, срок использования неисключительного права составляет 5 лет.

Для обобщения в течение отчетного периода информации о первоначальной стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя применяется счет 97 «Расходы будущих периодов» на отдельном субсчете 97.22 «Стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя».

Расходы на приобретение предмета лизинга ежемесячно списываются со счета 97.22 «Стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя» пропорционально начисленным лизинговым платежам (в том числе суммы закрытия Авансового лизингового платежа) за отчетный месяц к Цене Договора лизинга и учитываются в составе расходов по обычным видам деятельности по счету 20.01 «Основное производство».

Для обобщения в течение отчетного периода информации о косвенных (общехозяйственных) расходах применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы» в разрезе видов расходов, предусмотренных финансовым и операционным планом Общества.

Косвенные (общехозяйственные) расходы признаются расходами текущего отчетного периода и ежемесячно списываются в дебет субсчета «Управленческие расходы» счета 90 «Продажи».

Для целей бухгалтерского учета в качестве косвенных (общехозяйственных) расходов признаются:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда персонала структурных подразделений, за исключением структурных подразделений, относящихся к прямым затратам;
- страховые взносы, начисленные на оплату труда персонала структурных подразделений, за исключением структурных подразделений, относящихся к прямым затратам;
- амортизация основных средств Общества;
- суммы налогов и сборов;

- суммы портовых и аэродромных сборов;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;
- расходы по набору работников, включая услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- арендные платежи за арендуемое имущество;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- командировочные расходы;
- расходы на юридические и информационные услуги;
- расходы на консультационные и иные аналогичные услуги;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на услуги по предоставлению работников сторонними организациями;
- расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством РФ на налогоплательщика возложена такая обязанность;
- представительские расходы;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате, на договорной основе;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на: почтовые, телефонные, телеграфные др. подобные услуги, оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иных аналогичных систем);
- расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор информации, непосредственно связанной с производством и реализацией;
- расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством РФ порядке предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем;
- платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю и сделок с ними, предоставление информации о зарегистрированных правах, услуги уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости;
- расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договора-подряда);
- взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы на обязательное и добровольное страхование имущества, предназначенного для внутреннего пользования обществом, относящееся к расходам текущего отчетного (налогового) периода;
- расходы на ремонт основных средств Общества;
- прочие расходы.

Для обобщения в течение отчетного периода информации о прочих расходах применяется субсчет «Прочие расходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов прочих расходов.

Прочие доходы и расходы в отчете о финансовых результатах показываются развернуто.

Для целей бухгалтерского учета в качестве прочих расходов признаются:

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных (кроме иностранной валюты);
- расходы, связанные с продажей изъятого имущества у лизингополучателя;
- расходы, связанные с выкупом имущества лизингополучателем, когда балансодержателем по Договору лизинга является лизингодатель;
- обязательства перед лизингополучателем, возникающие при прекращении Договора лизинга;
- расходы на хранение и транспортировку изъятого лизингового имущества;
- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком;
- проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

– отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и другие аналогичные резервы);

– расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы не до начисленной амортизации;

– судебные расходы и арбитражные сборы;

– расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

– расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным ТМЦ, работам, услугам, если кредиторская задолженность по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии п.18 ст.250 НК РФ;

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

– возмещение причиненных Обществу убытков;

– убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

– суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

– курсовые разницы;

– сумма уценки активов;

– социальные расходы и выплаты персоналу;

– потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты на предотвращение или ликвидацию их последствий;

– в виде части входного налога на добавленную стоимость, относящийся к прочим расходам при раздельном учете облагаемой и необлагаемой НДС деятельности;

– прочие расходы.

Признание прочих расходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV «Признание расходов» ПБУ 10/99.

Порядок отражения оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов

Отражение в бухгалтерском учете и отчетности оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н (далее – ПБУ 8/2010).

Оценочные обязательства отражаются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива.

Для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на осуществление деятельности Общества, на соответствующих субсчетах счета 96 «Резервы предстоящих расходов» отражаются оценочные обязательства:

– по оплате предстоящих отпусков работников, включая страховые взносы (субсчет «Резерв на оплату отпусков»);

– по выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПЭ) по итогам отчетного квартала (субсчет «Резерв на выплату премии по итогам выполнения КПЭ»);

– по судебным искам к Обществу;

– прочие оценочные обязательства.

Оценочное обязательство по оплате предстоящих отпусков работников определяется на конец отчетного периода по каждому работнику Общества.

Сумма обязательства определяется исходя из количества неиспользованных дней отпуска каждого работника Общества по состоянию на конец отчетного периода (квартала) и среднедневного заработка за 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду. В расчет среднедневного заработка включаются все виды начислений, которые учитываются при расчете отпускных в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2007 № 922.

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по оплате отпусков по каждому работнику Общества увеличивается на сумму обязательств по страховым взносам в Пенсионный фонд

Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование, а также на сумму страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по оплате отпусков.

Оценочное обязательство по выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПЭ) по итогам отчетного квартала определяется ежеквартально на конец отчетного квартала.

Сумма обязательства рассчитывается как среднеарифметическое значение квартальных премий по итогам выполнения КПЭ за предыдущие четыре квартала.

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПЭ) по итогам отчетного квартала увеличивается на сумму обязательств по страховым взносам, а также на сумму взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по выплате квартальных премий по итогам выполнения КПЭ.

Резерв по сомнительным долгам

На конец каждого квартала в бухгалтерском учете создается резерв по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не обеспечена залогом, поручительством, гарантией и при этом:

- не погашена в сроки, установленные договором;
- с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

В случае отсутствия информации о неплатежеспособности должника резерв по сомнительным долгам создается на общую сумму задолженности должника перед обществом (в том числе при наличии нескольких задолженностей у одного и того же должника) с учетом срока просрочки в следующем порядке:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в резерв включается полная сумма задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в резерв включается 50% от суммы задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней сумма создаваемого резерва не увеличивается.

В случае наличия информации о неплатежеспособности должника (резкого ухудшении финансового положения, начала процедуры банкротства и т.п.) в резерв по сомнительным долгам включается полная сумма задолженности независимо от срока ее возникновения.

В случае, если на момент составления отчетности у Общества имеются встречные обязательства перед контрагентом (кредиторская задолженность), сомнительным долгом признается дебиторская задолженность в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность Общества перед этим контрагентом.

В случае если на момент составления отчетности задолженность, отраженная на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату (конец отчетного периода), погашена, резерв на эту сумму не начисляется.

Резерв по сомнительным долгам создается по всей дебиторской задолженности, отраженной на счетах бухгалтерского учета 60, 62, 76.

Расчет суммы начисленного резерва оформляется бухгалтерской справкой. Величина созданного резерва по сомнительным долгам учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В случае поступления оплаты по дебиторской задолженности, на которую ранее были образованы резервы, суммы резервов подлежат восстановлению. Суммы восстановленных резервов отражаются по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, неизрасходованные суммы присоединяются на конец отчетного года к финансовым результатам.

В случае невозможности погашения должником задолженности указанная задолженность признается безнадежным долгом.

Документальным обоснованием невозможности погашения должником задолженности могут, в частности, служить:

- выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о ликвидации должника;
- уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) или решение суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию задолженности из-за недостаточности имущества должника;
- акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания долга;
- иные аналогичные документы.

Списание дебиторской задолженности, признаваемой безнадежным долгом, производится по результатам инвентаризации расчетов в отношении конкретного должника.

Расчеты с подотчетными лицами

Выдача подотчетных сумм на хозяйственно-операционные расходы производится подотчетным лицам, перечень которых утверждается приказом Общества.

Денежные средства выдаются под отчет на хозяйственно-операционные расходы путем перечисления на банковскую карту подотчетному лицу на основании письменного заявления подотчетного лица, согласованного руководителем структурного подразделения, работником которого является подотчетное лицо, а также согласованного генеральным директором (заместителем генерального директора).

Заявление на выдачу подотчетных сумм должно содержать в себе информацию о сумме денежных средств, сроке, на который они выдаются, в пределах сроков, предусмотренных настоящим разделом, подпись и дату, и должны расходоваться строго по назначению.

Порядок и размеры возмещения командировочных расходов определяются Положением о командировочных расходах, утвержденным приказом генерального директора Общества.

Перечисление денежных средств под отчет на командировочные расходы регламентируется Положением о командировочных расходах.

Перечисление денежных средств под отчет на почтовые расходы, расходы, связанные с обслуживанием служебных автотранспортных средств, на хозяйственные нужды производится на срок не более 30 (тридцати) календарных дней.

Перечисление денежных средств под отчет может производиться на банковскую карту подотчетного лица, указанную в его заявлении, а также на банковские карты, открываемые Обществом и предназначенные для осуществления расчетов по командировочным, представительским и прочим расходам, порядок использования которых утверждается приказом Общества.

Подотчетные лица, получившие наличные денежные средства под отчет, не позднее 3 (трех) рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из служебной командировки обязаны представить в ДФС, авансовый отчет об израсходованных суммах с приложением подтверждающих документов.

В случае наличия остатка по подотчетным суммам неизрасходованные средства удерживаются из заработной платы подотчетного лица за вторую половину месяца. Перерасход по авансовому отчету погашается на основании утвержденного авансового отчета.

Учет денежных средств

Общество не проводит операций с наличными денежными средствами.

Учет денежных средств на расчетных счетах Общества ведется на счете 51 «Расчетные счета» в разрезе каждого банковского счета и статей движения денежных средств, предусмотренных финансовым и операционным планами Общества.

В отчете о движении денежных средств информация раскрывается в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н:

Пересчет стоимости денежных средств, выраженной в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н.

Учет постоянных и временных разниц налоговых активов и обязательств

Учет постоянных и временных разниц, налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н (далее – ПБУ 18/02).

Информация о постоянных и временных разницах отражается в регистрах, предусмотренных программным обеспечением «1С: Предприятие 8.3», а также во внесистемных бухгалтерских регистрах (таблицах, расчетах), состав которых утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Общества.

Постоянные и временные разницы отражаются обособленно.

В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

Для определения величины текущего налога на прибыль применяется способ на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

Налог на прибыль для целей налогообложения определяется исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

При возникновении суммы переплаты по налогу на прибыль отложенный налоговый актив не формируется, а переплата отражается в бухгалтерском балансе в разделе «Оборотные активы» в составе дебиторской задолженности.

В бухгалтерской отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются развернуто.

Порядок исправления ошибок

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н (далее – ПБУ 22/2010).

Ошибка признается существенной, если она отдельно или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму, отношение которой к величине соответствующей строки бухгалтерского баланса составляет не менее 5%.

Последствия изменений в Учетной политике и (или) исправления выявленных ошибок, которые оказали существенное влияние на финансовые результаты деятельности Общества, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективным методом путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за соответствующие отчетные периоды, представленных в бухгалтерской отчетности за текущий отчетный год.

Существенные последствия изменений в Учетной политике отражаются в соответствии с требованиями ПБУ 1/2008.

Существенные ошибки исправляются в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010.

Исправительные записи, связанные с последствиями изменений в Учетной политике и (или) исправлением выявленных ошибок, делаются в корреспонденции со счетом:

– 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – в случае их существенного влияния на финансовые результаты деятельности Общества;

– 91 «Прочие доходы и расходы» – в случае их незначительного влияния на финансовые результаты деятельности Общества.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрывается информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде.

Инвентаризация, порядок и сроки проведения

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общества проводится ежегодная инвентаризация имущества и финансовых обязательств Общества в соответствии с приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Инвентаризация имущества и финансовых обязательств Общества проводится по состоянию на 31 декабря отчетного года включительно. Работа по инвентаризации имущества и обязательств проводится перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в период с 1 октября текущего года по 10 января следующего года на основании организационно-распорядительных документов Общества, в которых устанавливаются перечень объектов, подлежащих инвентаризации, сроки проведения инвентаризации, а также утверждается состав инвентаризационных комиссий.

Внеплановые инвентаризации проводятся:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже (за исключением случаев завершения Договоров лизинга путем продажи Предмета лизинга Лизингополучателю), а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- при смене материально ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- при реорганизации или ликвидации организации;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При выявлении фактов хищения или порчи имущества инвентаризация проводится только в случае, когда необходимо установить, какое именно имущество и в каком количестве похищено (испорчено). Если наименование и количество такого имущества достоверно установлены, инвентаризация не проводится.

Выявленные при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета оформляются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность, порядок и сроки представления

Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Состав, адреса и сроки представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также иными нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

Формы бухгалтерской отчетности разрабатываются на основе форм, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», и утверждаются отдельным организационно-распорядительным документом Общества.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года не позднее 10 числа месяца по окончании отчетного периода и включает:

– бухгалтерский баланс;

– отчет о финансовых результатах.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации (ч.7 ст.13 Закона №402-ФЗ).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, поступлениях, доходах, расходах приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности.

Все существенные показатели раскрываются в бухгалтерской отчетности путем их отражения в отдельных строках, предусмотренных формами отчетности и приложениями к ним, утвержденными приказом генерального директора Общества.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее – Пояснениях) показатели, не имеющие дополнительных подстрок, раскрываются отдельно по видам исходя из количественного критерия существенности. Существенной при этом признается сумма, отношение которой к общему итогу данных за отчетный период по соответствующей строке отчетности составляет не менее 5%.

При перечислении оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Дебиторская задолженность, направленная на приобретение основных средств или доходных вложений в материальные ценности, отражается в бухгалтерском балансе в качестве «Прочих внеоборотных активов» обособленно в дополнительной строке, и в оценке за минусом суммы налога на

добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском балансе доходы будущих периодов (сальдо по счету 98.01, на котором ведется учет общей суммы лизинговых платежей по Договору лизинга) отражаются за минусом стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя (сальдо по счету 97.22, на котором ведется учет стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя).

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

Налоги и налогообложение

Налоговый учет ведется автоматизировано, с использованием программного продукта «1С: Предприятие 8.3».

Расчеты по налогу на прибыль:

Объектом налогообложения по налогу на прибыль является прибыль, полученная обществом, под которой в целях главы 25 НК РФ признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

К доходам относятся:

а) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее-доходы от реализации), которые определяются в порядке, установленном статьей 249 НК РФ, с учетом положений главы 25 НК РФ;

б) внереализационные доходы, которые определяются в порядке, установленном статьей 250 НК РФ, с учетом положений главы 25 НК РФ.

При признании отдельных видов доходов от реализации и внереализационных доходов общество руководствуется положениями статьи 271 «Порядок признания доходов при методе начисления» НК РФ с учетом положений главы 25 НК РФ.

Доходами от реализации признаются:

Доходы от лизинговых операций;

Доходы от услуг аренды;

Выкупные платежи по договорам лизинга,

Другие доходы от обычных видов деятельности (доходы от прочих посреднических услуг или услуг управления и т.д.).

Доходы от реализации признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления) в соответствии с положениями пунктов 1, 2, 3 статьи 271 НК РФ с учетом требований главы 25 НК РФ.

Доходы по договору лизинга признаются на последний день отчетного периода исходя из сумм лизинговых платежей, предусмотренных к начислению графиком лизинговых платежей в заключенном договоре лизинга.

Внереализационными доходами признаются:

Доходы за размещение денежных средств на депозитах;

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

Поступление в возмещение расходов лизингодателя;

Страховое возмещение, полученное по имуществу, переданному по договору лизинга;

Другие внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ.

Для внереализационных доходов дата получения дохода признается с учетом положений пунктов 4 и 6 статьи 271 НК РФ.

Процентный доход от вложений в депозиты банков признается в сумме, начисленной за месяц, в последний день месяца (в течение срока депозита) и на дату окончания срока депозита.

Доходы в виде причитающихся к получению штрафов, пени и иных санкций за нарушение условий договорных обязательств признаются доходами в соответствии с условиями заключенных договоров по мере признания их должником либо по мере вступления в законную силу решения суда.

В целях исчисления прибыли полученные доходы уменьшаются на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности общества подразделяются на:

Расходы, связанные с реализацией товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее-расходы, связанные с реализацией), которые определяются в порядке, установленном статьями 253 - 264 НК РФ, с учетом положений главы 25 НК РФ;

Внереализационные расходы, которые определяются в порядке, установленном статьей 265 НК РФ, с учетом положений главы 25 НК РФ.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, с учетом положений главы 25 НК РФ, признаются таковыми в том отчетном(налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты и определяются с учетом положений статей 318 - 320 НК РФ.

При признании отдельных видов расходов, связанных с реализацией, и внереализационных расходов общество руководствуется положениями статьи 272 НК РФ с учетом положений главы 25 НК РФ.

В целях исчисления налога на прибыль амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев, первоначальной стоимостью более 100 000 (сто тысяч) рублей за единицу.

Затраты на приобретение имущества, не являющегося амортизируемым, стоимостью от 40 000 (сорок тысяч) рублей до 100 000 (сто тысяч) рублей, по решению комиссии, могут списываться в течение более одного отчетного периода исходя из срока полезного использования имущества, утвержденного для целей бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам производятся линейным методом.

Срок полезного использования основных средств устанавливается на основании постановления Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Для основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, и для нематериальных активов срок полезного использования устанавливается комиссией по основным средствам и нематериальным активам.

При определении размера материальных расходов при списании материалов, используемых при выполнении работ (оказании услуг), применяется метод оценки по средней стоимости.

Затраты на ремонт основных средств признаются расходами того отчетного (налогового) периода, в котором они были произведены, в размере фактических затрат. Резервы на предстоящие расходы по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию не создаются.

Обществом создаются резервы по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Суммы отчислений в резерв включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется в соответствии со ст. 266 НК РФ и рассчитывается следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При исчислении резерва по сомнительным долгам по итогам отчетного (налогового) периода, его сумма не может превышать большую из величин – 10 процентов от выручки за предыдущий налоговый период или 10 процентов от выручки за текущий отчетный (налоговый) период.

Инвентаризация дебиторской задолженности в целях создания резерва проводится по состоянию на последний день каждого отчетного (налогового) периода. Сумма резерва, не полностью использованная в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по списанию безнадежных долгов, переносится на следующий отчетный (налоговый) период.

В случае, если на момент составления отчетности у общества имеются встречные обязательства перед контрагентом (кредиторская задолженность), сомнительным долгом признается дебиторская задолженность в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность общества перед этим контрагентом.

Расходы, связанные с реализацией, понесенные в течение отчетного (налогового) периода, подразделяются на прямые и косвенные.

К прямым расходам, связанным с реализацией услуг, относятся:

Амортизация основных средств, учитываемых на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»;

Расходы по списанию стоимости имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя;

Материальные затраты, определяемые в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 254 НК РФ, в том числе стоимость работ (услуг), приобретаемых у сторонних организаций и используемых на получение доходов по лизинговым операциям.

Расходы по страхованию лизингового имущества

Прочие прямые расходы, связанные с лизинговыми операциями

Прямые расходы по другим обычным видам деятельности.

Первоначальная стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя ежемесячно списываются со счета 97.22 «Стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя» пропорционально начисленным лизинговым платежам и учитываются в составе прямых расходов по обычным видам деятельности по счету 20.01 «Основное производство».

Списание первоначальной стоимости производится по принципу пропорциональности: (ПС х (лизинговый платеж за месяц/лизинговый платеж за весь период действия договора) %).

Прямые расходы, включаемые к возмещению в состав лизинговых платежей, предусмотренных к начислению графиком лизинговых платежей в заключенном договоре лизинга, относятся к расходам отчетного (налогового) периода признания соответствующих лизинговых платежей.

Прямые расходы, не включаемые к возмещению в состав лизинговых платежей, предусмотренных к начислению графиком лизинговых платежей в заключенном договоре лизинга, в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода.

К косвенным расходам относятся все иные суммы расходов, осуществляемых обществом в течение отчетного (налогового) периода, за исключением внереализационных расходов, определяемых в соответствии со статьей 265 НК РФ.

Учет косвенных расходов ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и субсчете «Прочие расходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль косвенные расходы, осуществляемые обществом в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода.

Внереализационные расходы, определяемые в соответствии со статьей 265 НК РФ, в полном объеме включаются в расходы текущего отчетного (налогового) периода с учетом требований, предусмотренных НК РФ.

Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

Порядок формирования налоговой базы по НДС определяется главой 21 НК РФ.

Учет НДС, предъявленного продавцами при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, ведется на субсчетах счета 19 «Налог на добавленную стоимость» по отдельным видам приобретений (основные средства, нематериальные активы, материально-производственные запасы, работу (услуги), прочие приобретения) в разрезе:

НДС по приобретениям, используемым для операций по реализации, облагаемых налогом;

НДС по приобретениям, используемым для операций по реализации, не облагаемых налогом;

НДС по приобретениям, используемым для операций по реализации, облагаемых и не облагаемых налогом;

НДС, не включаемого в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Общая сумма НДС, исчисленная в соответствии со статьей 166 НК РФ, уменьшается на налоговые вычеты в порядке, установленном главой 21 НК РФ. Суммы НДС, предъявленные при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, в порядке и случаях, предусмотренных статьей 170 НК РФ.

Суммы НДС, предъявленного продавцами товаров (работ, услуг), используемых при оказании услуг, выполнении работ, операции по реализации которых как облагаются, так и не облагаются налогом, подлежат вычету и учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в пропорции, в которой они используются при оказании услуг, выполнении работ, операции по реализации которых облагаются или не облагаются налогом.

Указанная пропорция определяется с учетом положений пункта 4 статьи 170 НК РФ.

Расчет пропорции для определения доли «входного» НДС, включаемого в расходы, оформляется бухгалтерской справкой. Входной НДС полностью принимается к вычету в том квартале, в котором доля расходов по деятельности, не облагаемой НДС, не превышает 5% от общей величины совокупных расходов.

Расчеты по налогу на имущество:

Исчисление налога на имущество осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ и Законом Республики Татарстан от 28.11.2003 №43-З (в редакции от 16.06.2017г.) «О налоге на имущество организаций», принятым Государственным Советом Республики Татарстан 26.11.2003г.

В расчет налоговой базы включаются объекты недвижимости, в момент передачи документов на государственную регистрацию, по которым завершены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приему-передаче и которые фактически эксплуатируются.

Согласно статье 375 НК РФ налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Расчеты по налогу на доходы физических лиц:

Аналитическим регистром налогового учета для целей определения налоговой базы по НДФЛ является регистр налогового учета по налогу на доходы физических лиц.

Аналитические регистры налогового учета НДФЛ составляются структурным подразделением общества, осуществляющим функции по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, возглавляемое руководителем департамента финансов и сопровождения.

Налоговый учет для целей выполнения обязанностей налогового агента по НДФЛ (определение базы и удержание налога) ведется автоматизировано, с использованием программного продукта «1С: Предприятие 8.3».

Формы, предусмотренные программным обеспечением «1С: Предприятие 8.3», являются регистрами налогового учета по НДФЛ.

Устанавливается следующий порядок удержания НДФЛ с доходов, полученных работниками общества в натуральной форме:

При получении работниками общества доходов в натуральной форме дата фактического получения дохода определяется как день передачи доходов в натуральной форме (подпункт 2 пункта 1 статьи 223 НК РФ).

В соответствии с п. 2 ст. 230 НК РФ налоговый агент представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц за истекший налоговый период и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации в сроки, формате и порядке, утвержденными НК РФ.

3. Анализ и оценка структуры баланса и чистых активов

Анализ и оценка структуры баланса и чистых активов

Структура баланса характеризуется следующими показателями:

	31.12.2019	31.12.2018
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,86	8,70
Коэффициент покрытия или текущей ликвидности	4,32	11,03
Соотношение собственных и заемных средств (коэффициент)	3,75	10,38
Коэффициент автономии (финансовой зависимости)	0,79	0,91
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,89	0,96
Чистые активы, тыс. руб.	2 277	2 165

Коэффициент абсолютной ликвидности:

(КФВ + ДС): КО, где

КФВ – краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 бухгалтерского баланса);

ДС – денежные средства (строка 1250 бухгалтерского баланса);

КО – величина краткосрочных обязательств (строка 1500 бухгалтерского баланса).

Коэффициент абсолютной ликвидности – показывает способность предприятия расплачиваться по своим обязательствам с помощью наиболее ликвидных активов. Абсолютная ликвидность характеризует краткосрочную платежеспособность предприятия.

Нормативное значение для коэффициента абсолютной ликвидности Кабс >0,2. Чем больше значения показателя, тем выше ликвидность предприятия.

Коэффициент покрытия текущей ликвидности

ОА: КО, где

ОА – сумма оборотных активов (строка 1200 бухгалтерского баланса)

КО – величина краткосрочных обязательств (строка 1500 бухгалтерского баланса).

Коэффициент текущей ликвидности – одна из основных расчетных характеристик, оценивающих платежеспособность юрлица.

Расчетный показатель текущей ликвидности нормально работающего платежеспособного юрлица должен быть не ниже 1.

Соотношение собственных и заемных средств

СК: КЗ, где

СК – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса)

КЗ – сумма долгосрочных (строка 1400 бухгалтерского баланса) и краткосрочных обязательств (строка 1500 бухгалтерского баланса).

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств — одна из расчетных характеристик, служащих для оценки финансового положения компании

Преобладание собственных средств свидетельствует о хорошем финансовом положении, а доминирование заемных средств — о вероятной неустойчивости в финансовом плане.

Коэффициент автономии (финансовой зависимости)

СК: А где

СК – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса)

А – сумма актива баланса (строка 1600 бухгалтерского баланса).

Коэффициент автономии — один из аналитических коэффициентов, применяемых в рамках финансового анализа для получения сведений о финансовой устойчивости предприятия.

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Коэффициент автономии показывает, какая часть активов образуется за счет собственного капитала, например, уставного капитала, нераспределенной прибыли.
Высокое значение КФА говорит о стабильной работе предприятия.

Коэффициент маневренности собственного капитала

(СК – ВНА): СК, где

СК – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса)

ВНА – сумма внеоборотных активов (1100 бухгалтерского баланса).

Коэффициент маневренности собственного капитала — индикатор, отражающий, по сути, степень ликвидности (способности трансформироваться в какие-либо иные активы) финансовых средств, принадлежащих организации.

Хорошим считается коэффициент маневренности собственного капитала в значении выше, чем 0,5, отличным — в значении от 0,7.

Чистые активы

Чистые активы рассчитаны в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденном приказом Министерства финансов РФ №84н от 28.08.2014г. и составили на 31.12.2018г. 2 165 тыс. руб.

Корректировка входящих остатков.

На конец 2019 года было изменено раскрытие показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для предоставления сопоставимых данных, в бухгалтерской отчетности за 2019 год были скорректированы входящие остатки за 2018 год.

В форме 1 «Бухгалтерский баланс» изменен порядок отражения дебиторской задолженности:

- расчеты по авансам, выданным на приобретение внеоборотных активов без учета налога на добавленную стоимость

Задолженность отражается по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы», ранее отражалась в строке 1230 «Дебиторская задолженность».

налог на добавленную стоимость выделенный из дебиторской задолженности

отражается по строке 1260 «Прочие оборотные активы», ранее отражалась в строке 1230 «Дебиторская задолженность».

(строка 1190 Баланса), тыс. руб.

На 31.12.2018г. прочие внеоборотные активы составили 70 306 тыс. руб., в том числе: Авансы поставщикам за оборудование – 70 306 тыс.

В соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета АО «РЛК РТ», дебиторская задолженность, направленная на приобретение основных средств или доходных вложений в материальные ценности, отражается в бухгалтерском балансе в качестве «Прочих внеоборотных активов» обособленно в дополнительной строке, и в оценке за минусом суммы НДС, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	На 31.12.2018
Покупатели и заказчики	2 780
Авансы, выданные поставщикам прочая (Д60.02, без НДС)	871
Расчеты по налогам и сборам (Д68.02; Д68.01)	9 617
Расчеты по налогу на прибыль (Д68.04.1)	470
Расчеты по налогу на имущество (Д68.08)	2
Расчеты с подотчетными лицами (Д71)	13

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в т.ч.:	444 269
Расчеты по выплате НКД по ОФЗ (Д76.03)	17 608
Обеспечительный взнос по аренде помещения (Д76.05)	210
Задолженность по лизинговым платежам (Д76.07.2)	425 821
Уплата процентов на НСО (Д76.09)	630
Расчеты по ДМС (Д76.01)	118
Всего по строке 1230 Баланса:	458 140

Согласно учетной политике Общества, при перечислении оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, оказания услуг) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В составе прочих оборотных активов АО «РЛК РТ» отражаются расходы будущих периодов - права пользования на ПО, со сроком пользования свыше 12 месяцев .

Согласно учетной политики Общества, стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя (сальдо по счету Д97.22) в составе прочих оборотных активов баланса не отражается.

Расходы будущих периодов в текущем году составили 664 тыс. руб. (сч.97.21)

В доходах будущих периодов в Обществе отражается общая сумма лизинговых платежей по Договорам лизинга.

На 31.12.2018г. доходы будущих периодов отражены в бухгалтерском балансе в оценке 57 127 тыс. руб.

Согласно учетной политике Общества доходы будущих периодов (К98.01) отражаются за минусом стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя (Д97.22).

Доходы будущих периодов без учета налога на добавленную стоимость отражаются по строке 1530 «Доходы будущих периодов», налог на добавленную стоимость по строке 1550 «Прочие обязательства», ранее отражался по строке 1530 «Доходы будущих периодов»

Влияние этого изменения на данные прошлого периода:

тыс. руб.

Код строки	Наименование строки	Сальдо на 31.12.2018 г.	Корректировка	После корректировки
Форма 1 Бухгалтерский баланс				
1530	Доходы будущих периодов	114 506	(57 379)	57 127
1550	Прочие обязательства	-	57 379	57 379
		643 616	-	643 616

В форме 2 «Отчет о финансовых результатах» изменен порядок отражения:

выручки и себестоимости в строке выручка отражается разница между общей суммой лизингового платежа по договору лизинга и списанной стоимости лизингового имущества

Влияние этого изменения на данные прошлого периода:

тыс. руб.

Код строки	Наименование строки	За 2018 год	Корректировка	После корректировки
Форма 2 Отчет о финансовых результатах				
2110	Выручка	139 175	(123 274)	15 901
2120	Себестоимость	(136 360)	123 274	(13 086)
		2 815		2 815

4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

АКТИВ

4.1. Основные средства (строка 1150 Баланса), тыс. руб.

Изменение стоимости основных средств:

	2019 год	2018 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	1 791	1 436
Увеличение стоимости основных средств, всего	1 806	980
в том числе:		
взнос в уставный капитал объектов	-	-
поступило новых объектов	1 806	980
прочее	-	-
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	1 003	625
в том числе:		
продажа основных средств	-	-
списания основных средств	-	-
начисленная амортизация за период	1 003	625
прочее	-	-
Итого изменение стоимости основных средств	2 594	1 791
Итого стоимость основных средств на конец отчетного периода	2 594	1 791

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01.

Группа основных средств	Способ амортизации	Нормативный срок службы
Офисное оборудование	линейный способ	2 - 3 лет
Транспортные средства	линейный способ	5 - 7 лет

Общество не производит переоценку стоимости объектов основных средств.

4.2. Доходные вложения в материальные ценности (строка 1160 Баланса), тыс. руб.

Изменение стоимости доходных вложений в материальные ценности:

	2019 год	2018 год
Стоимость основных средств, переданных в лизинг на начало отчетного года	-	-
Увеличение стоимости, всего	883 809	434 588
в том числе:		
поступило новых объектов	883 809	434 588
прочее	-	-

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Уменьшение (выбытие) стоимости, всего	883 809	434 588
в том числе:		
Продажа	-	-
передача на баланс Лизингополучателя	883 809	434 588
начисленная амортизация за период	-	-
прочее	-	-
Итого изменение стоимости основных средств, переданных в лизинг	-	-
Итого доходные вложения в материальные ценности:	-	-

4.3. Долгосрочные финансовые вложения (строка 1170 Баланса)

В 2019 году АО «РЛК РТ» долгосрочные финансовые вложения не осуществляло, займы другим организациям не предоставляло.

В 2018 году АО «РЛК РТ» долгосрочные финансовые вложения не осуществляло, займы другим организациям не предоставляло.

4.4. Отложенные налоговые активы (строка 1180 Баланса), тыс. руб.

Движение отложенных налоговых активов в 2019 году:

	2019 год	2018 год
Остаток на начало года	216	72
Создано в отчетном периоде отложенных налоговых активов	871	248
В том числе:		
- ОНА на резерв по выплате ежегодных отпусков и премии по итогам КППЭ	871	248
Погашено отложенных налоговых активов	289	104
В том числе:		
- ОНА на резерв по выплате ежегодных отпусков и премии по итогам КППЭ	289	104
Остаток на конец года	798	216
ВСЕГО: (строка 1180)	798	216

4.5. Прочие внеоборотные активы (строка 1190 Баланса), тыс. руб.

На 31.12.2019г. прочие внеоборотные активы составили 236 200 тыс. руб., в том числе: дебиторская задолженность, авансы поставщикам за оборудования – 233 015 тыс.

На 31.12.2018г. прочие внеоборотные активы составили 70 306 тыс. руб., в том числе: дебиторская задолженность, авансы поставщикам за оборудование – 70 306 тыс.

В соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета АО «РЛК РТ», дебиторская задолженность, направленная на приобретение основных средств или доходных вложений в материальные ценности, отражается в бухгалтерском балансе в качестве «Прочих внеоборотных активов» обособленно в дополнительной строке, и в оценке за минусом суммы НДС, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством РФ.

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

В составе прочих внеоборотных активов АО «РЛК РТ» отражаются расходы будущих периодов - права пользования на ПО, со сроком пользования свыше 12 месяцев.

Расходы будущих периодов в текущем году составили 3 185 тыс. руб. (сч.97.21)

4.6. Запасы (Строка 1210 Баланса)

Структура сырья, материалов и других аналогичных ценностей (строка 1210 Баланса):

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Сырье и материалы, всего, в т.ч.	3	18
тара возвратная	2,0	2,0
инвентарь	-	16,0
ГСМ	1,0	-
ИТОГО:	3	18

4.7. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Баланса), тыс. руб.:

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Расчеты с покупателями и заказчиками	6 250	2 780
Авансы выданные поставщикам лизингового оборудования	284	871
Расчеты по налогам и сборам	62 439	10 089
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	58	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	36	-
Расчеты с подотчетными лицами	-	13
Расчеты с дебиторами по операциям лизинга	1 275 216	444 269
Расчеты с прочими дебиторами	12 355	-
Расходы будущих периодов	-	118
Всего по строке 1230 Баланса:	1 356 638	458 140

Показатель «Расчеты с прочими дебиторами» за 2019 год в сумме 12 355 тыс. рублей сформирован за счет расчетов с контрагентом по ДМС (170 тыс. руб.), расчетов по договору брокерского обслуживания, (5 714 тыс. руб.), расчетов по НДС с Федеральной таможенной службой по импортному оборудованию (5 066 тыс. руб.), задолженности по процентам от размещения свободных денежных средств на НСО (1 405 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Долгосрочная	984 321	425 821
Краткосрочная	372 317	32 319

4.8. Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Баланса)

Краткосрочные финансовые вложения АО «РЛК РТ», отражаемые по строке 1240 Баланса на начало 2019 года, составляли 1 169 595 тыс. руб..

Всего в 2018г. было приобретено 2 363 369 шт. облигаций на сумму 2 389 839 тыс.руб. и продано 1 194 380 шт. на сумму 1 220 244 тыс. руб. В 2019 году продано 1 008 989 шт., на сумму 1 080 302 тыс. руб. на конец года в составе краткосрочных финансовых вложений числится 160 000 000 шт.

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

В соответствии с учетной политикой Общества, финансовые вложения, текущую рыночную стоимость которых можно определить в установленном порядке, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

Наличие и движение финансовых вложений представлены в таблице в разрезе ценных бумаг:

Наименование	Сальдо на 31.12.2018 года, тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Переоценка по рыночной стоимости, тыс. руб.	Сальдо на 31.12.2019 года, тыс. руб.
ОФЗ, выпуск 24019	300 591	-	(300 093)	(498)	-
ОФЗ, выпуск 26210	226 765	-	(227 778)	1 013	-
ОФЗ, выпуск 26216	368 879	-	(369 359)	480	-
ОФЗ, выпуск 29011	273 360	-	(112 584)	(286)	160 490
ИТОГО:	1 169 595	-	(1 009 814)	709	160 490

Резерв под обесценение финансовых вложений в 2019 году не создавался.

Наименование	Сальдо на 31.12.2017 года, тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Переоценка по рыночной стоимости, тыс. руб.	Сальдо на 31.12.2018 года, тыс. руб.
ОФЗ, выпуск 24019	-	305 869	-	(5 278)	300 591
ОФЗ, выпуск 26210	-	229 683	-	(2 918)	226 765
ОФЗ, выпуск 26216	-	371 269	-	(2 390)	368 879
ОФЗ, выпуск 26204	-	1 168 433	(1 166 940)	(1 493)	-
ОФЗ, выпуск 29011	-	309 491	(28 193)	(7 938)	273 360
ИТОГО:	-	2 384 745	(1 195 133)	(20 017)	1 169 595

Резерв под обесценение финансовых вложений в 2018 году не создавался.

4.9. Прочие оборотные активы (строка 1260 Баланса):

Согласно учетной политики Общества, стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя (сальдо по счету Д97.22) в составе прочих оборотных активов баланса не отражается.

В 2019 г в составе прочих оборотных активов отражен НДС с авансов полученных 21 883 тыс. руб.

Строка баланса	Сч. 60.02	Сч. 60.22	Сч. 60.32	Итого
1190	74 578	123 842	34 596	233 015
1260 НДС	14 964	-	6 919	21 883
1230 не лизинг	284	-	-	284
Итого	89 826	123 842	41 515	255 182

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

В 2018 г. в составе прочих оборотных активов АО «РЛК РТ» отражаются расходы будущих периодов - права пользования на ПО, со сроком пользования свыше 12 месяцев .

Согласно учетной политики Общества, стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя (сальдо по счету Д97.22) в составе прочих оборотных активов баланса не отражается.

Расходы будущих периодов в текущем году составили 664 тыс. руб. (сч.97.21)

4.10. Денежные средства (строка 1250 Баланса):

В 2019г. АО «РЛК РТ» остатки на расчетных счетах рублевые валютные счета и брокерский счет.

Остаток денежных средств за отчетный период составили **878 804 тыс. руб.**, в том числе:

- остаток по рублевому счету – 870 947 тыс. руб.;
- остаток по валютному счету – 7 848 тыс. руб. (126 772,97 USD);

Курс USD на 31.12.2019 составляет $61,9057 * 126772,97 = 7\,847\,969,45$ руб.

- остаток по брокерскому счету - 9 тыс. руб.

Денежные средства по состоянию на 31.12.2018г. составили 546 955 тыс.руб., в том числе:

- остаток по рублевому счету - 546 944 тыс. руб.;
- остаток по брокерскому счету - 11 тыс. руб.

Данные Баланса Ф № 1

		2019	2018
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	878 804	546 955

Данные отчета ДДС Ф № 4

		2019	2018
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	546 955	2 028 513
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	878 804	546 955

Расшифровка 4119	2019	2018
Страховое возмещение	6 068	-
Субсидия	31 893	-
Проценты от размещения денежных средств на НСО	25 193	26 580
Возврат от поставщиков	4 808	-
Прочие поступления	8 169	62 888
ИТОГО	76 131	89 468

ПАССИВ

4.11. Уставный капитал (строка 1320 Баланса):

Размер уставного капитала: 2 000 000 тыс. руб.
 Разбивка уставного капитала по категориям акций:
 Обыкновенные акции: общий объем: 2 000 000 шт.
 Номинальная стоимость (руб.): 1 тыс. руб.

Наименование организации	Ед. изм.	Всего акций, шт.	Стоимость на 31.12.2019г., тыс. руб.	Доля в уставном капитале
Уставный капитал, всего	шт.	2 000 000	2 000 000	100%
в том числе:				
Корпорация МСП	шт.	1 500 000	1 500 000	75%
Министерство земельных и имущественных отношений	шт.	500 000	500 000	25%

Уставный капитал АО «РЛК РТ» оплачен полностью и с 2018 г. не менялся.

4.12. Распределение прибыли

Распределение прибыли 2018 года утверждено на годовом общем собрании акционеров Общества, состоявшемся 27 июня 2019 года (Протокол №3):

По данным бухгалтерской отчетности чистая прибыль АО «РЛК РТ» по итогам 2018 года составила 43 654 (сорок три тысячи шестьсот пятьдесят четыре) тыс. руб.

Было одобрено следующее распределение чистой прибыли:

- 5% или 2 183 (две тысячи сто восемьдесят три) тыс. руб. направить в резервный фонд;
- 45% или 19 644 (девятнадцать тысяч шестьсот сорок четыре) тыс. руб. направить на капитализацию;
- 50 % направить на выплату дивидендов, что составляет в денежном эквиваленте 21 827 (двадцать одна тысяча восемьсот двадцать семь) тыс. руб.

	Сумма, тыс. руб.	
	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Капитал до распределения прибыли отчетного года		
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Резервный капитал	2 460	277
Прибыль (убыток) отчетного года	95 056	49 879
Итого капитал до распределения прибыли:	2 097 516	2 050 156

Нераспределенная прибыль по стр. 1370 составила 95 056 тыс. руб.

Увеличение резервного капитал произошло по итогам 2018 года 5% от чистой прибыли.

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

По состоянию на 31 декабря 2019 года АО «РЛК РТ» выкупленных собственных акций не имеет.

Расчет величины базовой прибыли на 1 акцию:

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Величина базовой прибыли (убытка), используемая при расчете прибыли на акцию	69 186 тыс. руб	43 654 тыс. руб.
Кол-во акций	2 000 000 шт	2 000 000 шт
Прибыль, приходящаяся на одну акцию	35	22

4.13. Отложенные налоговые обязательства (строка 1420 Баланса)

Движение отложенных налоговых обязательств в 2018 году, тыс.руб.:

Остаток на 01.01.2019 года	270	313
Созданы в отчетном периоде по налогооблагаемым временным разницам	54	100
В т.ч. по ОС до 40 000 рублей	54	100
Погашены налогооблагаемые временные разницы	131	143
Списаны при выбытии объектов, по которым были созданы	-	-
Остаток на 31.12.2019 года	193	270

4.14. Кредиторская задолженность (строка 1520 Баланса)

Сумма кредиторской задолженности АО «РЛК РТ» по строке 1520 Баланса на конец на конец 2019 года – 167 468 тыс. руб.

Расшифровка статьи кредиторской задолженности представлена в таблицах далее.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками, тыс.руб.:

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	38 738	3 455
Расчеты с покупателями и заказчиками	127 303	76 130
Расчеты по налогам и сборам	1 018	2 071
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21	14
Расчеты с разными дебиторами кредиторами	388	-
ИТОГО:	167 467	81 670

4.15. Доходы будущих периодов (строка 1530 Баланса)

В доходах будущих периодов в Обществе отражается общая сумма лизинговых платежей по Договорам лизинга.

На 31.12.2019г. доходы будущих периодов отражены в бухгалтерском балансе в оценке 179 465 тыс. руб.

Согласно учетной политике Общества, доходы будущих периодов (К98.01) отражаются за минусом стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя (Д97.22).

На 31.12.2018г. доходы будущих периодов отражены в бухгалтерском балансе в оценке 57 379 тыс. руб.

4.16. Оценочные обязательства (строка 1540 Баланса):

По строке 1540 в бухгалтерском балансе Общества отражены данные по счету 96 «Резервы предстоящих расходов». По состоянию на 31.12.2019г. остаток резерва составил 3 750 тыс. руб., в том числе:

- по оплате предстоящих отпусков работников, включая страховые взносы – 1 373 тыс. руб.

По выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПЭ) по итогам отчетного квартала – 2 377 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2018г. остаток резерва составил 1 081 тыс. руб.

2018	Остаток на 31.12.17	Погашены	Созданы	Остаток на 31.12.18
Резерв ежегодных отпусков	362	1 964	2 187	585
Резерв по выплате премии	-	-	496	496
Итого	362	1 964	2 683	1 081

2019	Остаток на 31.12.18	Погашены	Созданы	Остаток на 31.12.19
Резерв ежегодных отпусков	585	2 189	2 977	1 373
Резерв по выплате премии	496	1 589	3 470	2 377
Итого	1 081	3 778	6 447	3 750

5. Пояснения к существенным статьям отчета о прибылях и убытках

5.1. Первичная информация – операционные сегменты

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утвержденным приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н, АО «Региональная лизинговая компания РТ» рассматривает свою деятельность как единый отчетный сегмент.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для АО «РЛК РТ», является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования.

Наименование	За 2019 год	За 2018 год
Выручка (тыс. руб.) за минусом НДС (К90.01 -К90.03)	41 893	15 901
в т.ч. Лизинговая услуга 20%	40 147	13 392
Лизинговая услуга без НДС	1 746	2 509
Себестоимость (тыс. руб.)	16 464	13 086
в т.ч. Лизинговая услуга 18%	16 464	13 086
Лизинговая услуга без НДС	-	-
Финансовый результат (тыс. руб.)	25 429	2 815

5.2. Расходы по обычным видам деятельности (элементы затрат), тыс. руб.

Состав расходов	2019 год	2018 год
-----------------	----------	----------

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Затраты на оплату труда	9 098	6 578
Отчисления на социальные нужды	2 457	1 810
Материальные затраты	17	36
Списание первоначальной стоимости имущества, находящегося на балансе ЛП (Лизинговая услуга 20%)	-	-
Списание первоначальной стоимости имущества, находящегося на балансе ЛП (Лизинговая услуга без НДС)	-	-
Прочие затраты	4892	2 544
Изменение остатков незавершенного производства за 2017г.	-	2 118
ИТОГО:	16 464	13 086

5.3. Управленческие расходы (элементы затрат), тыс. руб.

Состав расходов	2019 год	2018 год
Расходы на оплату труда	21 172	16 691
Отчисления на социальные нужды	5 693	4 372
Материальные затраты	608	710
Амортизация	1 016	625
Прочие затраты	16 042	5 206
ИТОГО:	44 531	27 604

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2019 году составило 17 460 тысяч рублей, страховые взносы 4 267 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2018 году составило 9 325 тысяч рублей, из них 2 072 тысяч рублей оплата труда, 1 122 тысяч рублей страховые взносы.

5.4. Прочие доходы и расходы:

Состав прочих доходов, тыс. руб.:

Прочие доходы	2019 год		2018 год	
	%	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.
Проценты к получению, в том числе:	6,94	82 543	7,92	105 946
- проценты по договорам банковского счета на НСО	2,17	25 804	1,9	25 568
- НКД по ОФЗ	4,77	56 739	6,02	80 378
Прочие операционные доходы, в том числе:	93,06	1 106 773	92,08	1 233 513
- положительная курсовая разница	0,41	4 831	0,03	415
- инвентаризация резервов по отпускам			0,03	487
- возмещение пени и штрафы	0,001	118	0	19

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

- переоценка ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже	7,75	92 081	0,38	5 095
- выручка от реализации финансовых вложений	84,90	1 009 743	91,64	1 227 497
ИТОГО	100	1 189 316	100	1 339 459

Состав прочих расходов, тыс.руб.:

Прочие расходы	2019 год		2018 год	
	%	Сумма, тыс.руб	%	Сумма, тыс.руб
Прочие расходы, в том числе:	100	1 090 427	100	1 259 084
- расходы и себестоимость, связанные с реализацией финансовых вложений	86.45	942 646	97,54	1 228 085
- переоценка ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже	12.62	137 674	2	25 111
- расходы на банковские услуги	0.02	228		59
- депозитарное обслуживание (для ОФЗ)	0.03	307	0,02	328
- отрицательная курсовая разница	0.16	1 710	0,06	655
- социальные выплаты сотрудникам	0.37	4 060	0,38	4 761
- досрочный выкуп предметов лизинга	0.16	1 705		
- прочие расходы	0.19	2 097		85

5.5. Расходы по налогу на прибыль

Общество определило в 2019 году следующие составляющие налога на прибыль, тыс.руб.:

Наименование показателей	Сумма	Ставка налога	Сумма	Составляющая налога на прибыль
Бухгалтерская прибыль по форме №2 «Отчет о финансовых результатах»	69 186	20%	11 000	Условный расход (доход) по налогу на прибыль
В том числе:				
Прибыль от НКД	56 739	15%	8 511	Условный расход (доход) по налогу на прибыль
Прибыль по основному виду деятельности	12 447	20%	2 489	Условный расход (доход) по налогу на прибыль
Налогооблагаемые временные разницы:		20%	(77)	Отложенные налоговые обязательства
Вычитаемые временные разницы:		20%	534	Отложенный налоговый актив
Постоянные налогооблагаемые разницы	219 595	20%	(43 920)	Постоянное налоговое обязательство
Постоянные вычитаемые разницы	71 197	20%	14 239	Постоянный налоговый актив
Налог на прибыль с НКД		15%	8 511	

Постоянные налогооблагаемые разницы, повлекшие корректировку условного налога на прибыль, всего

в том числе:	
не уменьшающие налогооблагаемую прибыль:	
расходы от реализации ОФЗ	78 736

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

расходы прочие	85
переоценка ценных бумаг	137 674
социальные выплаты	4 060
Постоянные вычитаемые разницы, повлекшие корректировку условного налога на прибыль, всего	
в том числе:	
переоценка ценных бумаг	71 197

6. Пояснения по отражению имущества, учтенного на забалансовых счетах

Передано, получено в аренду объектов основных средств

Лизинговое имущество, переданные в финансовую аренду, тыс.руб.

Наименование	На начало отчетного года	Поступило	Выбыло	На конец отчетного года
Оборудование	580 825	1 330 043	97 612	1 813 256
ИТОГО	580 825	1 330 043	97 612	1 813 256

Поступление дополнительного обеспечения, тыс.руб.

Наименование	На начало отчетного года	Поступило	Выбыло	На конец отчетного года
Договоры поручительства	4 021 706	4 975 651	1 668 896	7 328 460
ИТОГО	4 021 706	4 975 651	1 668 896	7 328 460

Лизинговое имущество, полученное в аренду, тыс.руб.

Наименование	На начало отчетного года	Поступило	Выбыло	На конец отчетного года
Помещение	4 620			4 620
ИТОГО	4 620			4 620

В 2019 г ежемесячные арендные платежи за арендуемое помещение составляют 457 тыс. руб.

В 2018 г ежемесячные арендные платежи за арендуемое помещение составляют 420 тыс. руб.

7. Активы и обязательства в иностранной валюте

Пересчет стоимости денежных средств, выраженной в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н.

По состоянию на 31.12.2019г. в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены следующие активы и обязательства в иностранной валюте:

- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в размере 30 079 506 долларов США или 123 842 тыс. руб.;

- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в условных единицах в размере 457 288,50 долларов США и 179 538,90 или 41 515 тыс. руб.;

По состоянию на 31.12.2018г. в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены следующие активы и обязательства в иностранной валюте:

- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в размере 43 611,30 долларов США или 2 976 тыс. руб.;

- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в условных единицах в размере 35 129,54 долларов США или 2 327 тыс. руб.;

Аванс, который выражен в валюте или условных единицах, отражается по курсу, действующему на дату перечисления денег (или выставления счета, если это предусмотрено договором), и в дальнейшем не переоценивается.

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

8. Инвентаризация имущества.

В соответствии с учетной политикой Общества и на основании Приказа генерального директора Общества № 155/1 от 25.10.2019г. «О проведении инвентаризации имущества и обязательств», в целях обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и отчетности в АО «РЛК РТ». была проведена инвентаризация следующего имущества Общества:

- основных средств, в т.ч. арендованных; внеоборотных активов; материалов; инвентаря и хоз. принадлежностей в эксплуатации (сч. 01;08;10;001; МЦ.04);
- доходных вложений в материальные ценности, основных средств, сданных в аренду (сч. 03; 97; 98; 008; 011);
- по прочим счетам (09; 19; 51; 52; 58; 60; 62; 63; 68; 69; 70; 71; 75; 76; 77; 80; 82; 84; 96).

Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных описях основных средств и товарно-материальных ценностях.

В результате проведенной инвентаризации фактов излишек или недостачи, порчи имущества не выявлено.

9. Условные факты хозяйственной деятельности

В 2019 году резерв под условные обязательства хозяйственной деятельности не создавался.

10. Информация о существенных фактах

Раскрытие информации в виде Сообщений о существенных фактах Обществом не производилось.

11. Информация о совершенных обществом крупных сделках

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, Обществом в 2019 году совершались. В 2019 году совершена крупная сделка по получению кредита между АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «МСП Банк». Данная сделка одобрена Советом директоров АО «РЛК Республики Татарстан» 31.05.2019 (Протокол № 68).

12. Информация о судебных исках

Оценочное обязательство по судебным искам к Обществу определяется на конец каждого отчетного периода (квартала) на основе экспертного заключения структурного подразделения Общества, осуществляющего функции по ведению претензионно-исковой работы, оценки вероятности вынесения судебного решения не в пользу Общества. Какие-либо исковые требования и разбирательства, судебные разбирательства, обязательства по внесудебным претензиям по состоянию на 31.12.2019г. в Обществе отсутствуют.

13. События после отчетной даты

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

14. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций финансового лизинга и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Общество управляет данным риском. В результате финансового анализа лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей и оценки основного и дополнительного обеспечения каждому лизингополучателю или группе связанных лизингополучателей присваивается группа риска. На основании конкретной группы риска устанавливаются лимиты кредитного риска на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Общество производит ежедневный мониторинг просроченной задолженности и анализ доли неоплаченных платежей лизингополучателей к чистым инвестициям в финансовый лизинг в разрезе лизинговых продуктов и групп рисков. Функция мониторинга кредитного риска возложена на Департамент рисков.

Рыночный риск. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Общество имеет активы и обязательства в российских рублях и иностранной валюте. Основные денежные потоки Общества выражены в российских рублях. Общество стремится минимизировать валютный риск путем заключения лизинговых сделок в российских рублях, при этом также координируются графики погашения финансовых обязательств и графики поступления соответствующих лизинговых платежей.

Риск процентной ставки. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков по рыночным условиям при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Общества.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает вследствие несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Для целей управления риском ликвидности Общество проводит ежедневный мониторинг ожидаемых денежных потоков в рамках управления активами и обязательствами.

Общество разделяет риск ликвидности на две составляющих: риск недостаточной ликвидности и риск избыточной ликвидности. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что Общество столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск избыточной ликвидности – это риск чрезмерного накопления наиболее ликвидных и низкодоходных (или бездоходных) активов, что может повлечь за собой более низкую рентабельность деятельности Общества. Управление риском недостаточной ликвидности происходит при помощи финансового планирования с использованием следующих инструментов управления ликвидностью: контроль за своевременным поступлением лизинговых платежей, анализ и реализации активов. Управление риском избыточной ликвидности происходит при помощи прогнозирования поступления денежных средств от лизингополучателей на базе

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

ретроспективного анализа их платежной дисциплины и с использованием лимитов максимальных остатков на счетах и размещения денежных средств в банковские депозиты на счетах кредитных организаций с высоким кредитным рейтингом.

15. Информация о связанных сторонах

Перечень связанных сторон, включая зависимые компании:

Связанная сторона	Характер отношений (напр., доля владения и т. д.)	Характер проводимых операций
Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Владеет 1 500 000 штук обыкновенных акций, что составляет 75% от общего количества акций в уставном капитале.	Общество или лица, ответственные за ведение дел в Обществе, имеют возможность контролировать более половины голосующих акций (долей, вкладов в уставный капитал).
Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	Владеет 500 000 штук обыкновенных акций, что составляет 25% от общего количества акций в уставном капитале.	Принадлежит существенная доля участия, имеет возможность контролировать двадцать пять процентов голосующих акций (долей, вкладов в уставный капитал).
Гончарова Татьяна Вячеславовна	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Баскин Антон Юрьевич	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Ларионова Наталья Игоревна	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Бутаков Дмитрий Петрович	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Лагунцов Алексей Евгеньевич	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Жукова Светлана Борисовна	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Агеев Шамиль Рахимович	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Хусаинов Алмаз Шаукатович	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Сиразеев Равиль Раидович	Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор	Оказывает значительное влияние на деятельность общества, является ответственным за ведение дел в нем.
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Контрагент	Прочие, связанные стороны, доля в собственности которых имеет Российская Федерация
ПАО «АК БАРС» БАНК	Контрагент	Прочие, связанные стороны, доля в собственности которых имеет Российская Федерация
АО «МСП Банк»	Контрагент	Является членом одной группы с АО «РЛК Республики Татарстан».

Конечным собственником - бенефициарным владельцем АО «РЛК Республики Татарстан» является Российская Федерация.

Перечень дочерних обществ

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Дочерняя компания	Процент владения (напр., доля владения и т.д.)	Описание контроля (напр., владение более 50%, контроль СД и Правления)
Дочерние компании отсутствуют.		

Операция со связанными сторонами:

Связанная сторона	ИНН	Вид операции	Данные за 2019 г., тыс. руб.		Данные за 2018 г., тыс. руб.	
			объем операции	Сальдо расчетов на 31.12.2019 г	объем операции	Сальдо расчетов на 31.12.2018 г
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	1655043430	Дивиденды выплаченные	5 457	-	693	-
АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	7750005919	Сублицензионный договор (право использования программного продукта)	2 457	-	-	-
		Дивиденды выплаченные	16 370	-	2 080	-
Министерство финансов Российской Федерации		Операции с облигациями федерального займа	1 080 302	160 490	1 220 244	1 169 595
		Накопленный купонный доход	11 894	5 714	62 770	17 608
Ак барс банк ПАО	1653001805	Услуги банка	153	-	48	-
		НСО	-	3 603	1 278	364
		Остатки на расчетном счете	493 640	13 558	71 209	453 198
Газпромбанк АО	7744001497	Услуги банка	255	-	11	-
		НСО	976	1 242	979	266
		Остатки на расчетном счете	176 669	270 074	43 394	93 405

В 2019 году совершена крупная сделка с лицом входящим в одну группу лиц с АО «РЛК Республики Татарстан» - АО «МСП Банк».

Генеральный директор

Сиразеев Р.Р.

Директор департамента

Департамента финансов и сопровождения

«06» марта 2020 года

Всего прошито и скреплено печатью
52 лист 2

Партнер АО «БДО Юникон»

Д.А. Тарадов

20 20 Г.

