



ЛИЗИНГ БОЛЬШОГО РЕГИОНА

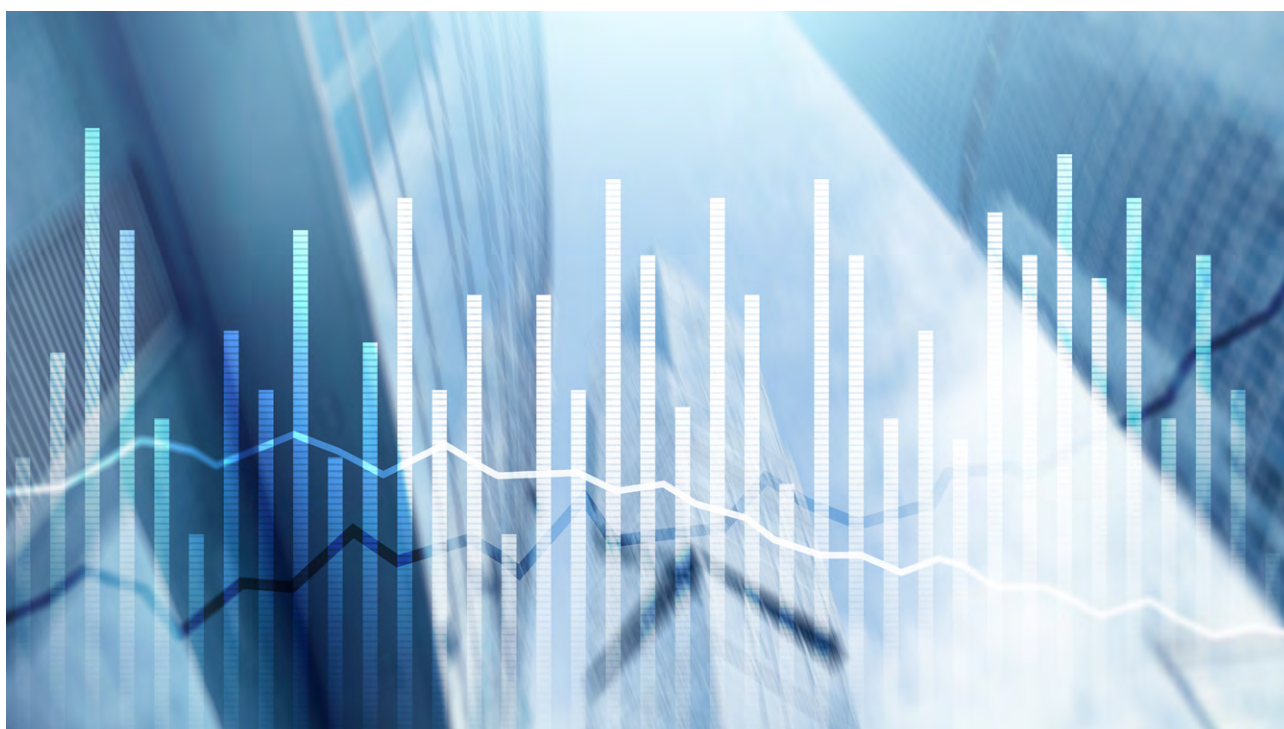
ГОДОВОЙ ОТЧЁТ

2022

ОБ ОТЧЁТЕ

Отчёт о работе, проделанной АО «ТАЛК лизинг» в 2022 году, предназначен для информирования всех заинтересованных сторон о целях, деятельности, достижениях компании в рамках утверждённой акционерами Стратегии развития.

Отчёт содержит информацию о позиции АО «ТАЛК лизинг» на рынке лизинга по итогам 2022 года с учётом всех направлений деятельности и участия в государственных программах поддержки МСП; работе по участию в государственных и корпоративных закупках; состоянии и структуре лизингового портфеля на 1 января 2023 года; динамике просроченной задолженности; исполнении плана продаж на 2022 год; источниках финансирования; исполнении целевых показателей; основных рисках, связанных с деятельностью АО «ТАЛК лизинг»; приоритетных направлениях деятельности и их масштабировании; автоматизации бизнес-процессов и внедрении риск-менеджмента, а также о перспективах развития компании.





Анатолий Картухин, генеральный директор АО «ТАЛК»

События последнего времени наглядно демонстрируют скорость изменений современного мира во всех отраслях экономики и сферах жизни общества, появление новых рисков и возможностей, которые из локальных трансформируются в общемировые.

2022 год был одним из самых сложных для лизинговой отрасли. После старта СВО начался активный отток ликвидности из банковского сектора. Банк России поднял ключевую ставку до 20% — это позволило вернуть ликвидность банкам, но сильно повлияло на стоимость финансовых услуг, в том числе в лизинге. В 2022 году снижение в целом по рынку лизинга составило порядка 20%, меняться к лучшему ситуация начала только в 3-4 квартале.

Большое влияние оказали и санкции в отношении России. В итоге стоимость денег увеличилась и предметы лизинга стали менее доступны, после чего и вовсе началось их вымывание с рынка. В марте-апреле 2022 года заявок на новые поставки практически не было, предприниматели взяли паузу. Два месяца мы наблюдали за ситуацией и вводили изменения, которые позволили бы работать дальше. В период с августа по сентябрь рубль вновь набрал силу и доступность лизинга увеличилась. Тогда техника и оборудование, предлагаемые в лизинг, подешевели.

Логистика изменилась полностью, появились новые цепочки и новые партнеры. В 2022 году, благодаря поддержке регионального Центра экспорта, «ТАЛК лизинг» начал сотрудничество с новыми партнерами в Китае, это поставщики оборудования, специализированной техники и автомобилей. Работа с ними ведется активно.

Дефицит легкового и грузового транспорта компенсируется за счет азиатских стран, растёт объём лизинга подержанной техники. «ТАЛК лизинг» начал напрямую сотрудничать с ремонтными заводами и предложил новую программу по восстановлению старой грузовой и специализированной техники, тяжелых бульдозеров и автоприцепов.

«ТАЛК лизинг» из монолайнера, заточенного на сельскохозяйственный сегмент, превратился в универсальную лизинговую компанию. 2022 год показал, что предприятия, работающие в одном направлении, наиболее остро

испытали кризис, ведь падение по некоторым отраслям достигало 60%.

Компания трансформируется и в сфере оказания услуг. Запущена расширенная программа, в рамках которой лизингодатель самостоятельно заключает договор с иностранным контрагентом, заводом-изготовителем, дилером или дистрибьютором, финансирует его, завозит оборудование в Россию, проходит все необходимые таможенные процедуры и лишь после этого передает имущество в лизинг. Иными словами, все риски, связанные с не поставкой или браком, лизинговая компания берет на себя

Тренд на цифровизацию лизинговых компаний вырос в период пандемии и превратился в тенденцию. «ТАЛК лизинг» с 2020 года активно реализует стратегию цифрового развития, она у нас в приоритете.

Результаты работы АО «ТАЛК» в 2022 году служат наглядным доказательством сбалансированности и устойчивости бизнес-модели, готовой к любым вызовам.



КОМПАНИЯ СЕГОДНЯ

ТАЛК. ЛИЗИНГ БОЛЬШОГО РЕГИОНА

Наименование –
**Акционерное общество
«ТАЛК лизинг».**

Общество зарегистрировано Администрацией Центрального района города Тюмени 05.03.1996 года за № 7900, запись о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 года, внесена в ЕГРЮЛ Инспекцией МНС России по городу Тюмени № 3 -21.10.2002 г. за ОГРН 1027200808359.

В настоящее время действует на основании Устава (редакция № 8), утвержденного внеочередным общим собранием акционеров (протокол № 66 от 05.10.2017), зарегистрированного МИФНС № 14 по Тюменской области 17.10.2017 за ГРН 2177232411882.

Местонахождение, в соответствии с регистрационными документами и фактическое: Россия, Тюменская область, город Тюмень, ул. Хохрякова, 47, оф.711

Численность работающих
на 31.12.2022 года
48 человек

Главный бухгалтер –
Ксения Олеговна Ивченко,
дата вступления в должность
19.02.2021 года.

Генеральный директор –
Анатолий Валерьевич Картухин,
дата вступления в должность
05.04.2021 года.

Уставный капитал
1 323 422 500 рублей
разделен на 487 обыкновенных
акций номинальной стоимостью
2 717 500 рублей.

Основной вид деятельности: **финансовая аренда (лизинг).**

СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЁТА

РАЗДЕЛ 1. ЛИЗИНГ 2022 В РОССИИ	7
1.1. Рынок лизинговых услуг в 2022 году, его тенденции	
1.2. Позиция АО «ТАЛК лизинг» на рынке лизинга по итогам 2022 года	
1.3. Конкуренты АО «ТАЛК лизинг» среди лизинговых компаний, представленных на территории УРФО	
РАЗДЕЛ 2. ТАЛК лизинг В 2022 ГОДУ	17
2.1. Лизинговый портфель АО «ТАЛК лизинг» по состоянию на 01.01.2023 год	
2.2. Структура лизингового портфеля по крупнейшим лизингополучателям	
2.3. План продаж на 2022 год	
2.4. Источники финансирования в 2022 году	
2.5. Финансовый результат	
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ЦЕЛЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	30
РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АО «ТАЛК лизинг»	34
РАЗДЕЛ 5. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ	35
5.1. Мероприятия для увеличения портфеля	
5.2. Источники финансирования	
5.3. Цифровая трансформация	
5.4. Внедрение риск-менеджмента	
ПРИЛОЖЕНИЯ	52

Раздел 1.

Лизинг 2022 в России

1.1. РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ В 2022 ГОДУ, ЕГО ТЕНДЕЦИИ

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», под влиянием геополитического кризиса, объем нового бизнеса в 2022 году сократился на 13% относительно 2021-го года. Текущая ситуация, обострившая проблему дефицита предметов лизинга, оказала более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году, когда объем нового бизнеса снизился всего на 5%. При этом сжатие корпоративных сегментов в прошлом году составило 31%, в то время как розничные сократились только на 8%. Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%, а в сегменте морских и речных судов – на 46%. Лизинг железнодорожного транспорта, остающегося основным средством экспортирования природных ресурсов, показал снижение объема нового бизнеса лишь на 1%.

В розничных сегментах основное снижение нового бизнеса показал лизинг легковых автомобилей (-27%). Вместе с этим поставки грузовых автомобилей из Китая поддержали сегмент лизинга грузовиков, объем которого вырос на 11%. В целом, несмотря на снижение объема автолизинга на 7%, его доля в новом бизнесе с 2019 года показывает стабильный рост, и по итогам 2022-го увеличилась с 47 до 49%. Положительная динамика объема нового бизнеса сохраняется в сегменте строительной техники, рост которого по итогам прошлого года составил 5%. Сегмент оборудования для нефте- и газодобычи, которое сильно зависит от поставок импортной техники в части добычи нефти из трудноизвлекаемых запасов, сократился на 63%. Строительство, стимулируемое мерами господдержки, сохраняет устойчивые темпы развития (прирост объемов строительства в 2022 году составил 5,2% по данным Росстата) и обуславливает необходимость в новой технике, в т. ч. поставляемой из азиатских стран.

Общие индикаторы рынка лизинга представлены в таблице ниже.

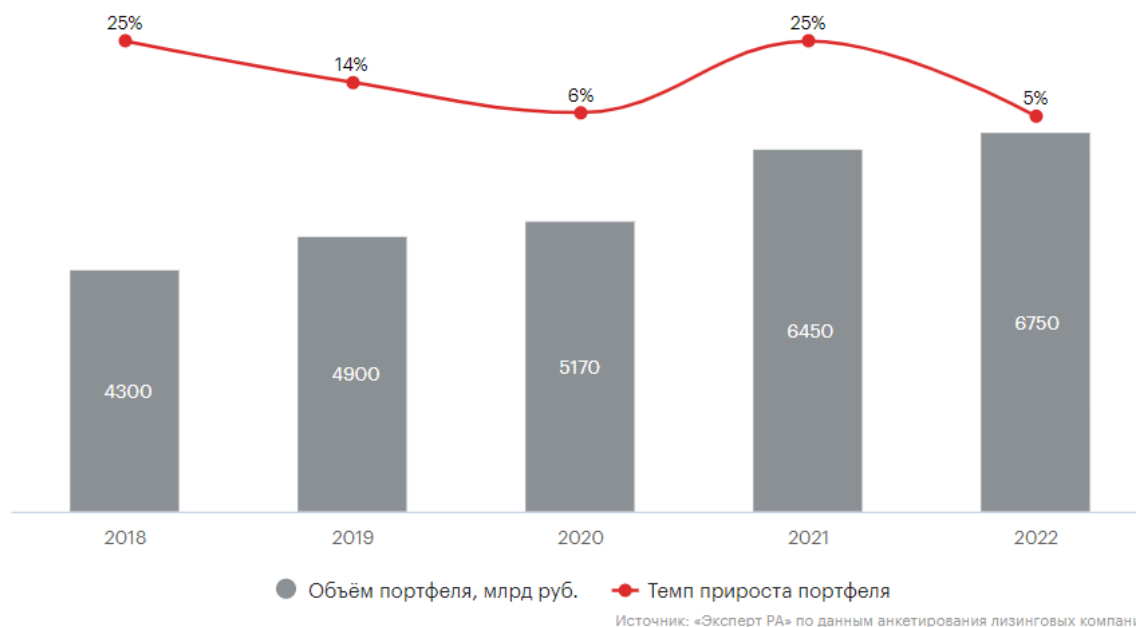
Индикаторы развития рынка

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд рублей	742	1 095	1 310	1 500	1 410	2 280	1 980
Темпы прироста (период к периоду), %	36,1	47,5	19,6	14,5	-6,0	61,7	-13,2
Сумма новых договоров лизинга, млрд рублей	1 150	1 620	2 100	2 550	2 040	3 370	3 209
Темпы прироста (период к периоду), %	38,6	40,9	29,6	21,4	-20,0	65,2	-4,8
Концентрация на топ-10 компаний в объеме нового бизнеса, %	62,2	63,5	71,2	66,0	64,9	63,2	75,4
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	790	870	1 050	910	1 060	1 595	2 029
Темпы прироста (период к периоду), %	0,1	0,1	20,7	-13,0	16,5	50,5	27,2
Объем профинансированных средств, млрд рублей	740	950	1 300	1 250	1 330	2 130	2 212
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд рублей	3 200	3 450	4 300	4 900	5 170	6 450	6 750
Темпы прироста (за период), %	3,2	7,8	24,6	14,0	5,5	24,8	4,7
ВВП России (в текущих ценах, по данным Росстата), млрд рублей	86 044	92 082	103 627	109 362	106 607	131 015	127 740
Доля лизинга в ВВП, %	0,9	1,2	1,0	1,4	1,3	1,7	1,6

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Объем лизингового портфеля по итогам 2022 года вырос на 5%, что сравнимо с динамикой 2020-го, и составил 6,75 трлн рублей. Снижение темпа роста портфеля относительно 2021 года обусловлено падением объемов нового бизнеса, досрочным расторжением ряда крупных сделок, а также переформатированием договоров лизинга самолетов и водных судов в другие виды финансирования, что привело к сокращению сегмента авиатранспорта в структуре портфеля с 14 до 7%, а водных судов – с 10 до 7%. Грузовой транспорт и строительная техника, показавшие основной рост нового бизнеса в 2022 году, увеличили свои доли в совокупном лизинговом портфеле с 13 до 18% и с 7 до 9% соответственно.

Динамика лизингового портфеля



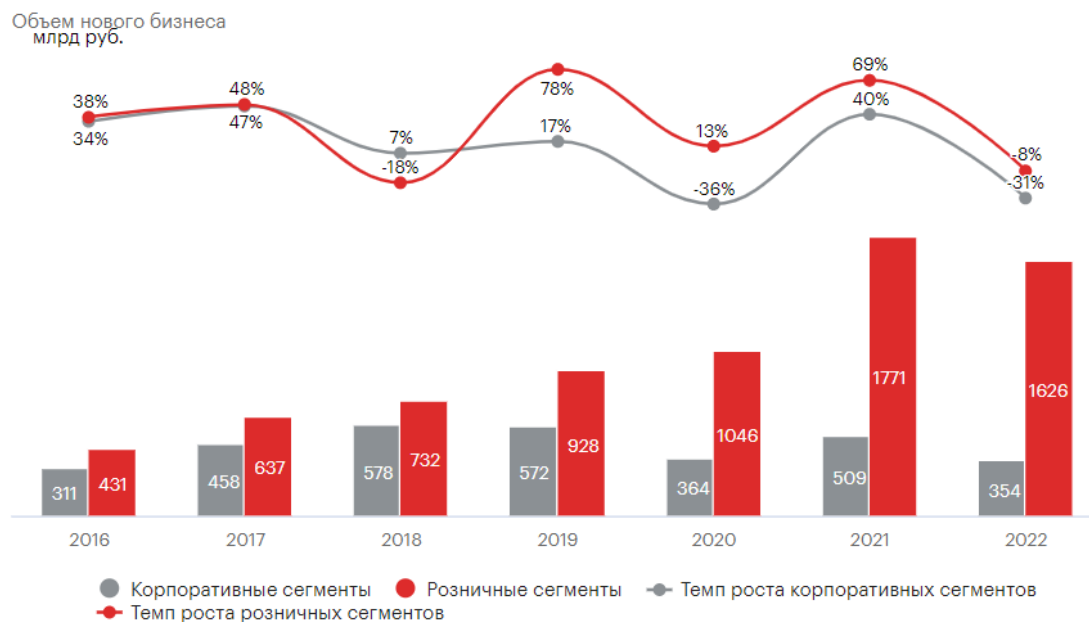
Лидирующую позицию по объему нового бизнеса за 2022 год заняла ГК «Газпромбанк Лизинг», показав максимальный по рынку прирост к 2021-му (+83%) и нарастив портфель на 87%. ГК «Альфа-Лизинг» с учетом приобретенной компании «Эксперт-Лизинг» (16-е место на 01.10.2022) поднялась с 6-й на 2-ю строчку, показав рост нового бизнеса на 54%. Лидер 2021 года, ГК «Сбербанк Лизинг», объем нового бизнеса которого сократился на 29%, занял 3-е место. В 2022 году отрицательную динамику бизнеса показала значительная часть рынка – около 73% участников, среди которых преобладают небольшие и средние компании. Подобная ситуация привела к росту концентрации бизнеса на крупных лизингодателях: доля топ-10 компаний в объеме нового бизнеса за 2022 год увеличилась с 63 до 75%. Указанная тенденция также обусловлена преобладанием среди крупнейших лизингодателей компаний, принадлежащих банкам, которые единственные нарастили объемы бизнеса (в среднем +8%). На фоне общего сжатия лизингового рынка доля банковских «дочек» в новом бизнесе выросла с 52 до 62%. На концентрацию рынка также сильное влияние оказал уход из России иностранного бизнеса, который стал активно продавать свои лизинговые компании. Так, инвестиционная группа «Инсайт» в конце 2022 года приобрела компанию «Сименс Финанс», а другие иностранные лизинговые компании в настоящее время также находятся в стадии продажи. Таким образом, с учетом имеющихся тенденций, агентство не исключает в среднесрочной перспективе новых сделок по покупке иностранных компаний.

Топ-20 лизинговых компаний России по объему нового бизнеса по итогам 2022 года

Место по новому бизнесу		Наименование ЛК	Рейтинг кредитоспособности агентства «Эксперт РА» на 01.03.23	Объем нового бизнеса за 2022 г., млн руб.	Темпы прироста нового бизнеса за 2022 г., %	Сумма новых договоров за 2022 г., млн руб.	Объем лизингового портфеля на 01.01.23, млн руб.
01.01.23	01.01.22						
1	2	Газпромбанк Лизинг (ГК)*		417 050	83	650 798	864 941
2	6	Альфа-Лизинг (ГК)**		185 174	54	316 628	411 708
3	1	Сбербанк Лизинг (ГК)		178 649	-29	288 244	858 713
4	3	ВТБ Лизинг	ruAA-	174 246	-11	339 353	627 080
5	4	ЛК «Европлан»		134 055	-12	н/д	262 305
6	9	Балтийский лизинг (ГК)	ruA+	107 190	17	160 625	163 918
7	5	Государственная транспортная лизинговая компания		90 198	-29	171 552	1 129 309
8	8	РЕСО-Лизинг	ruA+	71 273	-22	117 524	151 435
9	7	ПСБ Лизинг (ГК)		68 205	-35	105 035	256 553
10	11	Росагролизинг	ruAA-	67 359	69	99 779	167 331
11	18	ЛК Эволюция		32 585	34	50 571	41 114
12	15	Интерлизинг	ruA-	31 699	14	49 075	52 867
13	19	Универсальная лизинговая компания		31 406	33	52 285	58 349
14	17	Совкомбанк Лизинг	ruAA-	28 976	5	45 129	50 013
15	24	Восток-Лизинг		19 942	4	29 533	29 730
16	30	УралБизнесЛизинг		17 552	29	28 582	34 026
17	16	Мэйджор Лизинг		16 837	-39	26 097	38 976
18	10	ДельтаЛизинг		15 389	-80	19 028	100 621
19	29	РЕГИОН Лизинг		14 261	-10	23 868	50 248
20	26	Элемент Лизинг	ruA	13 809	-24	19 901	17 091

Источник: Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Корпоративные сегменты показали минимальный объём нового бизнеса с 2016 года

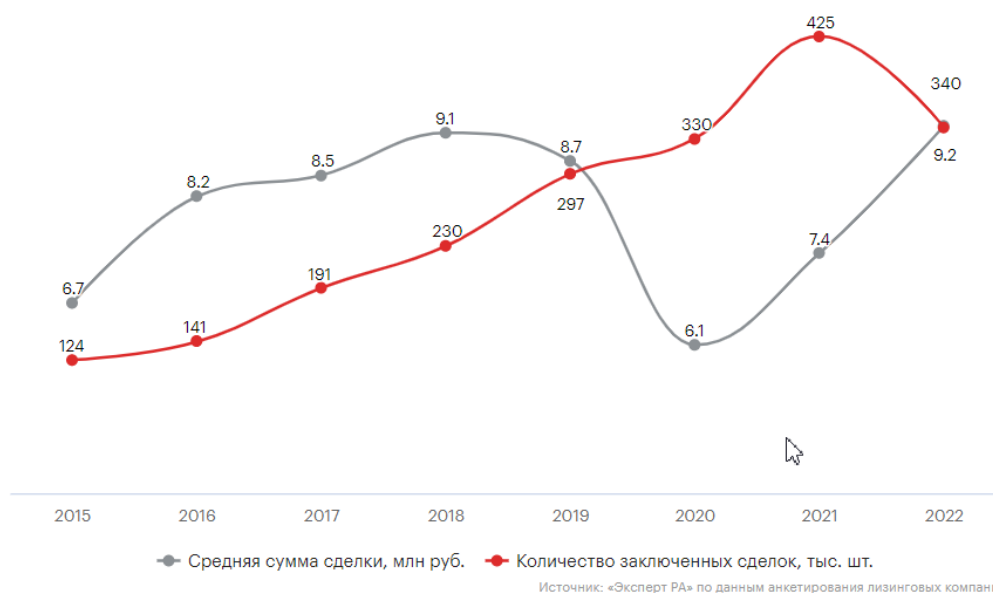


Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Согласно проведенному рейтинговым агентством «Эксперт РА» анкетированию, количество заключенных лизинговых сделок за прошлый год сократилось на 20%, составив порядка 340 тыс., и тем самым впервые с 2015-го показало отрицательную динамику. При этом второй год подряд отмечается рост средней суммы сделки, что помимо инфляционной составляющей обусловлено подорожанием предметов лизинга вследствие усиления дефицита техники на фоне геополитического кризиса. Число лизингополучателей у компаний, входящих в топ-20 рынка, показало прирост в среднем на 10%, в то время как небольшие лизингодатели преимущественно отмечали сокращение своей клиентской базы (в среднем на 6%). Подобная ситуация наблюдается в кредитовании банками малого и среднего бизнеса. У МСБ отмечается миграция заемщиков в более крупные банки, на топ-30 которых на 01.01.2023 пришлось порядка 90% портфеля кредитов малому и среднему бизнесу против 86% годом ранее.

График 3.

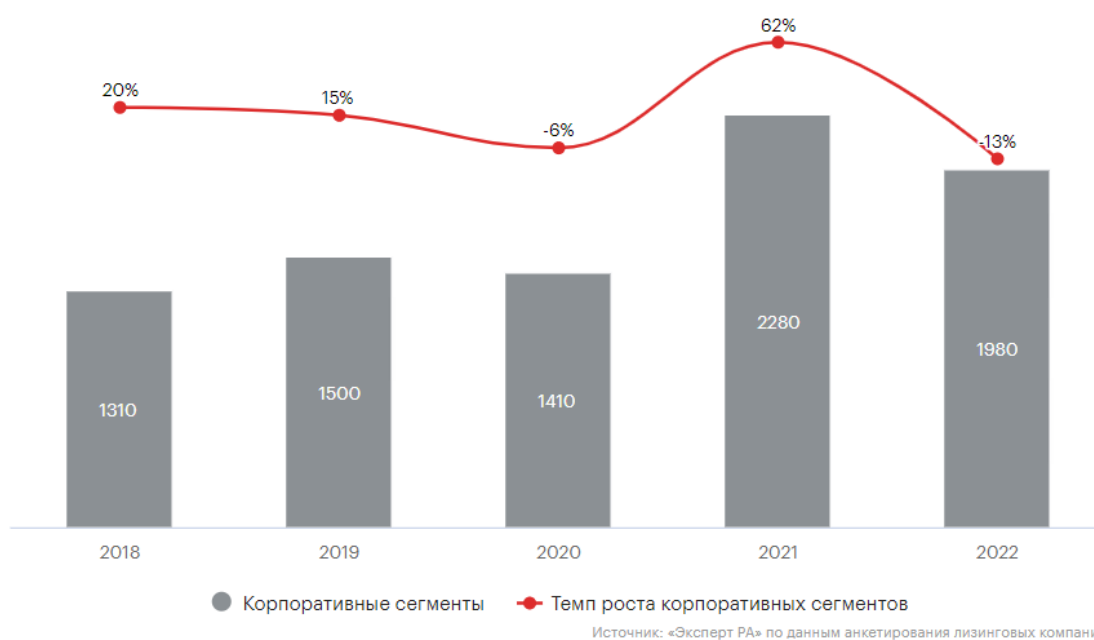
Количество заключенных сделок сократилось впервые с 2015 года



Динамика нового бизнеса в целом по России, согласно данным «Эксперт РА», снизилась на 13% по сравнению с 2021

График 4.

Динамика нового бизнеса



Ниже графически представлена структура нового бизнеса в разрезе клиентов и в разрезе регионов.

График 5.

Структура нового бизнеса по клиентам

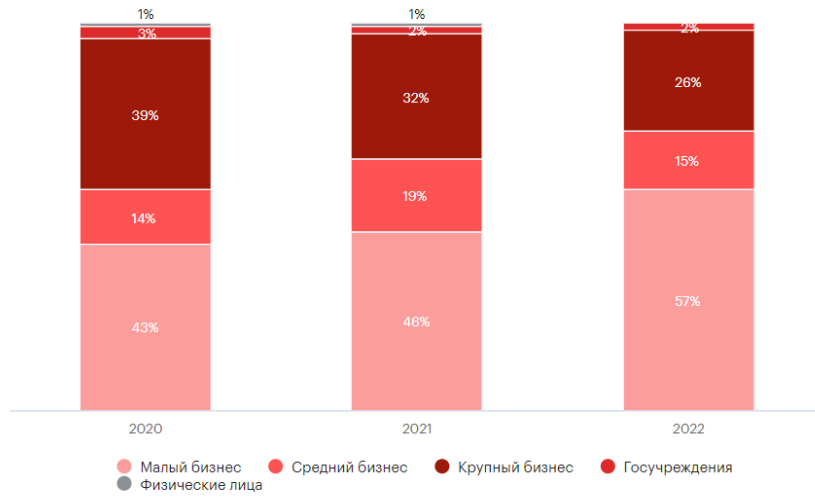


График 6.

Структура нового бизнеса по регионам

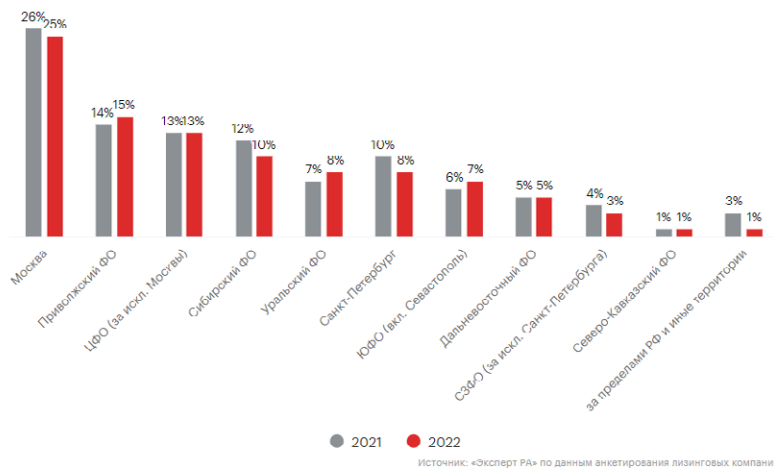
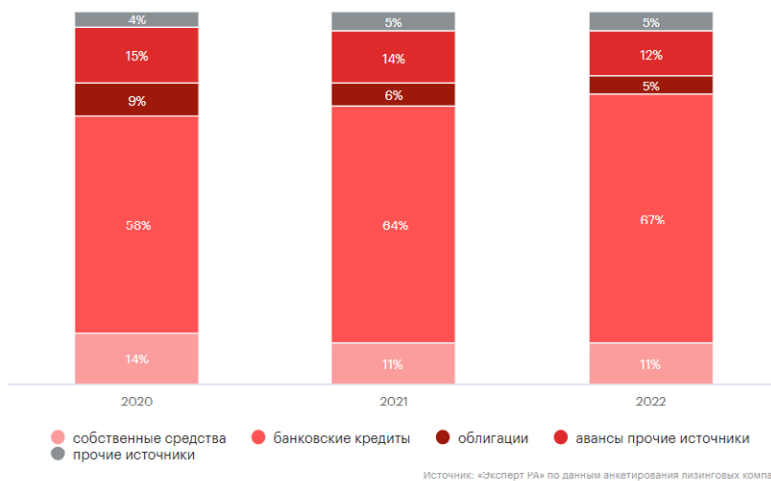


График 7.

Структура источников финансирования



Структура рынка по видам имущества

Виды имущества	Доля в новом бизнесе за 2022 г., %	Доля в новом бизнесе за 2021 г., %	Темпы прироста нового бизнеса, %	Доля в лизинговом портфеле на 01.01.23, %
Грузовой автотранспорт	29,1	22,8	10,8	17,6
Легковые автомобили	17,1	20,2	-26,5	10,1
Строительная и дорожно-строительная техника, вкл. строительную спецтехнику на колесах	16,0	13,3	4,5	9,3
Железнодорожная техника	12,3	10,7	-0,8	27,3
Сельскохозяйственная техника и скот	5,2	4,0	12,2	4,0
Авиационный транспорт	3,2	7,2	-60,9	7,0
Автобусы и троллейбусы	2,6	2,6	-14,8	2,4
Суда (морские и речные)	2,4	3,8	-46,0	6,6
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	2,2	2,2	-12,5	1,7
Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки	1,8	4,4	-63,4	4,8
Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары	1,3	1,5	-23,6	0,9
Недвижимость (здания и сооружения)	1,2	0,6	70,8	3,5
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	0,8	0,6	7,5	0,9
Оборудование для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов	0,4	0,5	-24,2	0,4
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	0,4	0,4	-19,2	0,2
Оборудование для ЖКХ	0,4	0,3	-8,3	0,2
Энергетическое оборудование	0,3	0,5	-52,8	0,4
Деревообрабатывающее оборудование	0,2	1,0	-84,9	0,2
Полиграфическое оборудование	0,1	0,2	-66,4	0,1
Прочее имущество	3,0	3,2	-12,8	2,4

В конце 2021 года на фоне высокой динамики роста рынка лизинга рейтинговое агентство «Эксперт РА» прогнозировало умеренный рост нового бизнеса в пределах 10% на 2023 год. Фактически рынок лизинга сократился более чем на 15% по оценкам различных рейтинговых агентств.

Однако, несмотря на отрицательную динамику общего рынка, АО «ТАЛК лизинг» удалось прирасти на 30% по лизинговому портфелю и на 21% по новому бизнесу.

1.2. ПОЗИЦИЯ АО «ТАЛК ЛИЗИНГ» НА РЫНКЕ ЛИЗИНГА ПО ИТОГАМ 2022 ГОДА

По итогам 2022 года среди лизинговых компаний России АО «ТАЛК лизинг» занимает 33 место (+16 позиций) по объёму нового бизнеса

Таблица 4.

Показатели АО «ТАЛК»	2018	2019	2020	2021	2022
Объём нового бизнеса	60	48	49	49	33
По сегменту сельское хозяйство	11	6	8	9	9
По размеру портфеля	51	48	52	43	37

По итогам 2022 года среди лизинговых компаний УРФО АО «ТАЛК лизинг» сохранило свои позиции. Важно отметить, что прирост нового бизнеса в 2022 году в России наблюдался только в трех регионах: УРФО, ЮФО, Приволжский ФО. Несмотря на увеличившуюся экспансию со стороны федеральных лизинговых компаний и концентрацию портфелей в руках крупных лизинговых организаций, АО «ТАЛК лизинг» показал уверенный рост и закрепило свое положение в регионе.

Показатели АО «ТАЛК»	2018	2019	2020	2021	2022
Объём нового бизнеса	6	3	6	12	12
По сегменту сельское хозяйство	3	1	1	1	1

1.3. КОНКУРЕНТЫ АО «ТАЛК лизинг» СРЕДИ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ УРФО

Место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса за 2022г., млн. руб.
1	Газпромбанк Лизинг (ГК)	38 879
2	Сбербанк Лизинг (ГК)	13 993
3	Альфа-Лизинг (ГК)	13 177
4	ЛК «Европлан»	11 196
5	Балтийский лизинг (ГК)	10 354
6	ВТБ Лизинг	8 457
7	РЕСО-Лизинг	7 990
8	Универсальная лизинговая компания	7 401
9	Интерлизинг	6 178
10	ЧелИндЛизинг (ГК)	4 857
11	Ураллизинг (ГК)	4 817



Раздел 2.

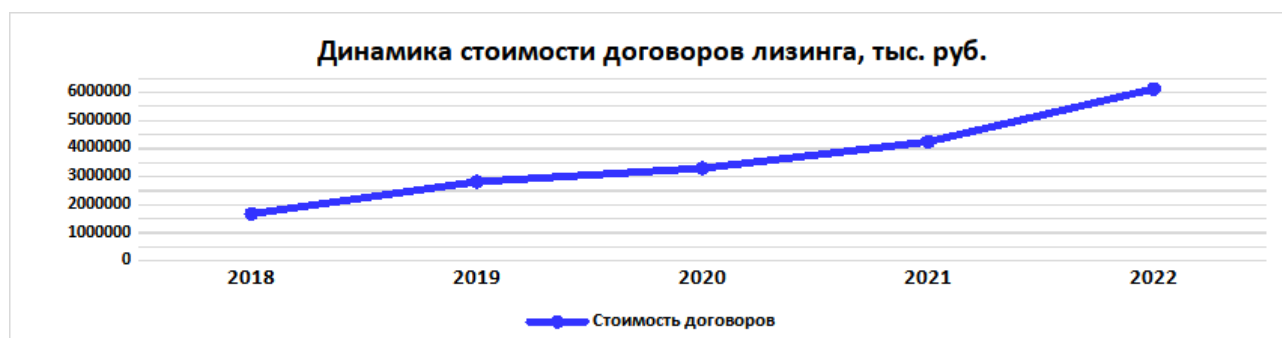
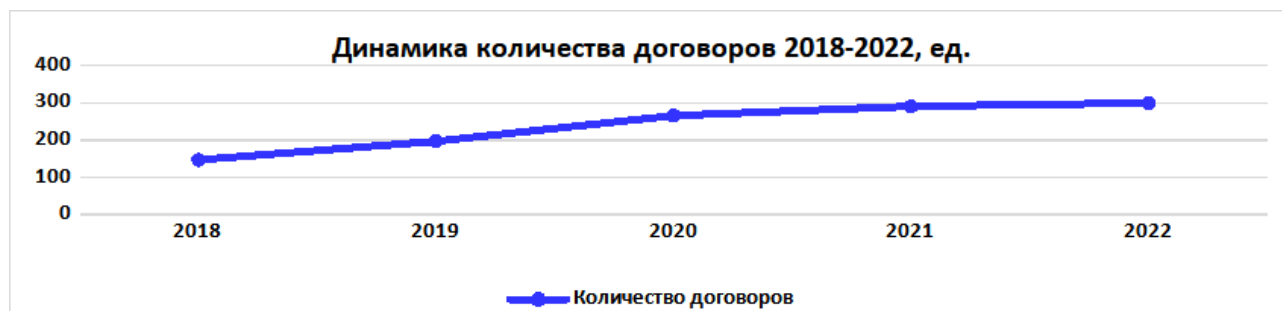
ТАЛК лизинг в 2022 году

2.1. ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ АО «ТАЛК лизинг» ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023 ГОДА.

В 2022 году Обществом было заключено 300 договоров лизинга на сумму 6 125 672 тысяч рублей.

Количество и стоимость договоров лизинга, заключенных в период с 2018-2021 г.г.

Год	Количество договоров, ед.	Динамика	Стоимость договоров лизинга, тыс.руб.	Динамика
		в %		в %
2018	147	-	1 675 220	-
2019	197	+34%	2 818 051	+68%
2020	266	+35%	3 299 966	+17%
2021	291	+9%	4 842 456	+47%
2022	300	+3%	6 125 672	+26%



В анализируемом периоде динамику можно оценить как положительную, основной прирост по количеству заключенных договоров наблюдался в 2020 году, по стоимости договоров лизинга лидирующим стал 2021 год.

Величина лизингового портфеля компании на 31.12.2021 составила 7 761 138 рублей.

Лизинговый и кредитный портфель, тыс. руб.

Показатель	Лизинговый портфель	Динамика в %	Кредитный портфель	Динамика в %	Соотношение
01.01.2018	3 794 100	-	2 644 670	-	1,43
01.04.2018	3 534 020	-7%	2 377 472	-10%	1,49
01.07.2018	3 501 900	-1%	2 263 173	-11%	1,55
01.10.2018	3 418 800	-2%	2 175 250	-4%	1,57
01.01.2019	3 356 100	-2%	2 039 183	-6%	1,65
01.04.2019	3 532 600	+5%	2 137 297	+5%	1,65
01.07.2019	4 059 717	+15%	2 443 957	+14%	1,56
01.10.2019	4 064 260	+0,1%	2 602 951	+7%	1,62
01.01.2020	4 023 010	-1%	2 509 595	-4%	1,60
01.04.2020	4 392 200	+9%	2 752 432	+9%	1,60
01.07.2020	4 722 544	+8%	3 124 139	+14%	1,51
01.10.2020	4 590 318	-3%	3 029 433	-3%	1,52
01.01.2021	4 242 908	-8%	2 877 479	-5%	1,47
01.04.2021	4 539 876	+7%	2 935 608	+2%	1,55
01.07.2021	4 712 241	+4%	3 108 169	+6%	1,51
01.10.2021	5 275 356	+12%	3 397 423	+9%	1,55
01.01.2022	6 028 373	+14%	3 795 689	+12%	1,59
01.04.2022	6 407 862	+6%	4 169 763	+10	1,54
01.07.2022	6 429 109	+0,3%	3 999 369	-4%	1,61
01.10.2022	7 178 645	+12%	4 340 408	+9%	1,65
01.01.2023	7 761 138	+8%	4 645 139	+7%	1,67



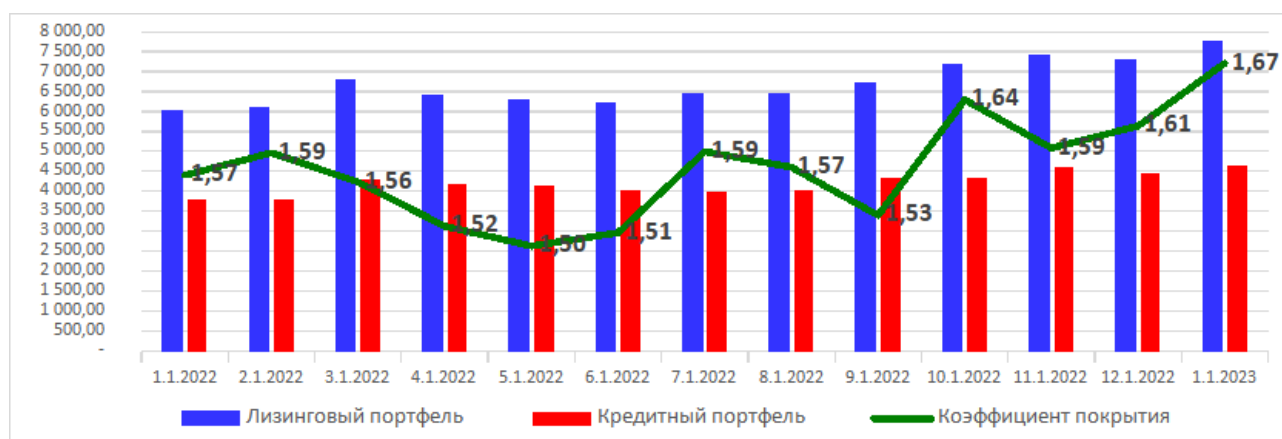
Объем лизингового портфеля отражает размер будущей выручки Общества, соответственно, рост портфеля свидетельствует о финансовой устойчивости в будущем. Очевидно, что с середины 2018 года компания стабилизировала объем лизингового портфеля, с 2019 года присутствует тенденция роста лизингового портфеля Общества.

Снижение в конце 2020 года связано с большими выплатами субсидий Департаментом АПК, которые направлялись на гашение обязательств. В 2021 и 2022 годах продолжилась тенденция 2020 года по увеличению объема лизингового портфеля Общества, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года объем лизингового портфеля увеличился на 29%. Такой существенный рост обусловлен увеличением объема нового бизнеса.

Размер кредитного портфеля складывается из остатка задолженности по договорам кредитования, которые являются источником финансирования лизингового портфеля. Разница между будущими поступлениями (лизинговый портфель) и выплатами (кредитный портфель) формирует положительный финансовый поток.

Опережающий темп роста лизингового портфеля, по сравнению с темпами роста кредитного портфеля, свидетельствует об увеличении обеспеченности собственным капиталом и росте финансовой устойчивости Общества.

Соотношение лизингового и кредитного портфеля в 2022 году



Соотношение лизингового и кредитного портфелей - коэффициент покрытия кредитных обязательств остатком лизинговых платежей к поступлению, является одним из наиболее важных количественных показателей, характеризующих финансовое состояние лизинговой компании в части оценки платежеспособности и отсутствия дефицита покрытия обязательств Общества лизинговыми платежами, то есть, по сути, определяет риск невыполнения лизинговой компанией своих долговых обязательств.

В 2022 году среднее значение показателя составило 1,59, что свидетельствует о финансовой устойчивости Общества.

Следует отметить, что структура лизингового и кредитного портфелей сбалансирована: во всех периодах наблюдается превышение лизинговых платежей над кредитными.

Структура лизингового портфеля.

По состоянию на 01.01.2023 действует 922 договора лизинга, остаток платежей к поступлению составляет 7 761 138 рублей.

Диверсификация лизингового портфеля Общества по отраслям лизингополучателей.

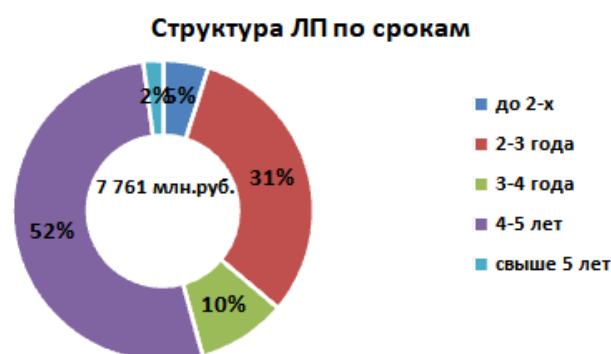
Отрасль	Количество договоров лизинга		Объем лизингового портфеля	
	шт.	в %%	тыс. руб.	в %%
Сельское хозяйство	499	54%	3 122 046	39%
Промышленность	236	26%	3 262 630	42%
Транспорт	50	5%	560 310	7%
Прочие	137	15%	906 395	12%
ИТОГО:	922	100%	7 761 138	100%

В том числе в разрезе видов деятельности:

Вид деятельности	Объем лизингового портфеля по остатку финансирования	
	Тыс.руб.	Доля, %%
АПК	2 980 583	38%
Производство и промышленность	1 255 182	16%
Энергетика	956 680	12%
Строительство	943 122	12%
Транспортные услуги	587 027	7%
Торговля	197 697	3%
ЖКХ и ТБО	185 022	3%
Ремонт и содержание дорог	91 653	2%
Здравоохранение	80 039	1%
Добыча полезных ископаемых	73 788	1%
Прочие (менее 1%)	410 345	5%
ИТОГО	7 761 138	100%

Структура портфеля по срочности лизинговых сделок

Срок лизинговой сделки	Количество лизинговых контрактов		Объем лизингового портфеля	
	шт.	в %	тыс.руб.	в %
до 2 лет	71	8%	380 245	5%
2-3 года	382	41%	2 426 627	31%
3-4 года	87	9%	743 103	10%
4-5 лет	351	39%	4 049 404	52%
свыше 5 лет	31	3%	161 759	2%
ИТОГО	922	100%	7 761 138	100%



Отраслевая структура лизингового портфеля претерпела изменения. Так, если в 2021 году наибольшая доля лизингового портфеля приходилась на отрасль сельского хозяйства (52%), то в 2022 году произошло перераспределение долей: 42% – промышленность, 39% – сельское хозяйство, положительным фактором стало снижение отраслевых рисков.

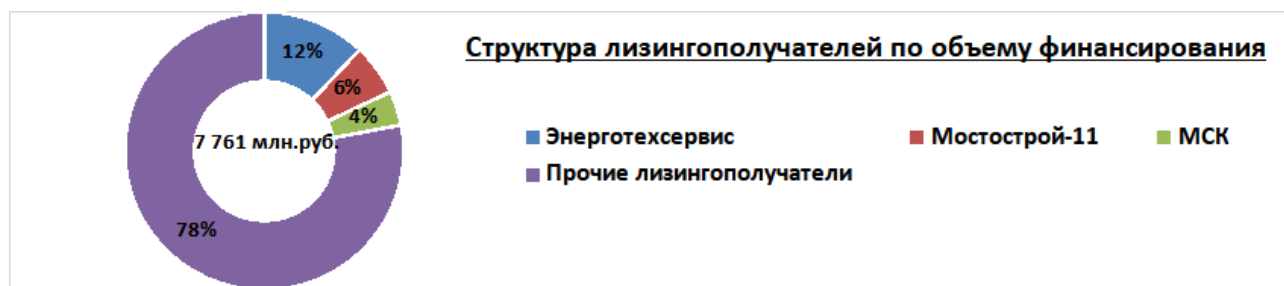
Наибольшая часть договоров (52%) по срокам действия находится в диапазоне от 4 до 5 лет, доля в размере 31% приходится на договоры сроком действия 2-3 года.

2.2 СТРУКТУРА ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ ПО КРУПНЕЙШИМ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯМ.

При оценке данного фактора анализируется ТОП-10 крупнейших лизингополучателей лизингового портфеля.

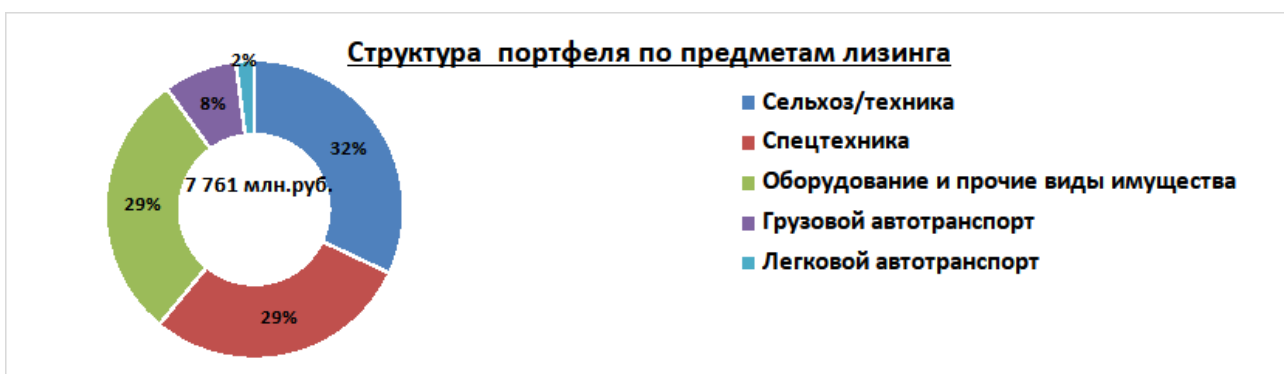
Лизингополучатель	Объем лизингового портфеля		Оценка кредитоспособности/	Исполнение условий Договора
	тыс. руб.	в %		
ООО «Энерготехсервис»	956 680	12%	Хорошая	
АО «Мостострой-11»	468 664	6%	Хорошая	
ООО «БИФОРС»	302 530	4%	Удовлетворительная (инвестиционная фаза, запуск производства)/	Выполняется, своевременно и в полном объеме.
ООО "МСК"	175 759	2%	Хорошая	
ООО "Шабановское МПО"	173 672	2%	Хорошая	
ООО «Ресурс»	151 507	2%	Средняя	
ИП Алексеев Д.П.	149 827	2%	Хорошая	
ООО «Ишимагропродукт»	145 757	2%	Хорошая	
ООО "ЗапСибХлеб-Исеть"	140 585	2%	Хорошая	
ООО «ВЗКГ»	135 612	2%	Хорошая	
Прочие (менее 1,5% в общем объеме лизингового портфеля)	4 960 545	64%	-	
ИТОГО	7 761 138	100%		

На ТОП-3 крупнейших лизингополучателей приходится 22% от остатка поступлений по лизинговому портфелю.



Структура лизингового портфеля по видам имущества, переданного в лизинг на 01.01.2023

Вид имущества	Остаток ЛП на 01.01.2023	
	тыс.руб.	в %
Сельхоз/техника	2 522 100	32%
Оборудование и прочие виды имущества	2 278 442	29%
Спецтехника	2 232 388	29%
Грузовой автотранспорт	630 862	8%
Легковой автотранспорт	97 346	2%
ИТОГО	7 761 138	100%



Динамика просроченной задолженности.

Дата, тыс.руб.	Лизинговый портфель	Просроченная задолженность	
01.01.2018	3 794 100	113 920	3,1%
01.04.2018	3 534 020	132 208	3,7%
01.07.2018	3 501 900	87 408	2,5%
01.10.2018	3 418 800	89 255	2,6%
01.01.2019	3 356 100	67 363	2,0%
01.04.2019	3 532 600	107 244	3,0%
01.07.2019	4 059 717	90 105	2,2%
01.10.2019	4 064 260	97 075	2,4%
01.01.2020	4 023 010	67 025	1,7%
01.04.2020	4 392 200	142 717	3,3%
01.07.2020	4 722 544	86 682	1,8%
01.10.2020	4 590 318	71 166	1,6%
01.01.2021	4 242 908	47 287	1,1%
01.04.2021	4 539 876	26 823	0,6%
01.07.2021	4 712 241	24 170	0,5%
01.10.2021	5 275 356	17 587	0,3%
01.01.2022	6 028 373	22 805	0,4%
01.04.2022	6 407 862	35 347	0,6%
01.07.2022	6 429 109	42 541	0,7%
01.10.2022	7 178 645	51 490	0,7%
01.01.2023	7 761 138	17 148	0,2%

Длительность просроченной задолженности в лизинговом портфеле в 2022 году, тыс.руб.

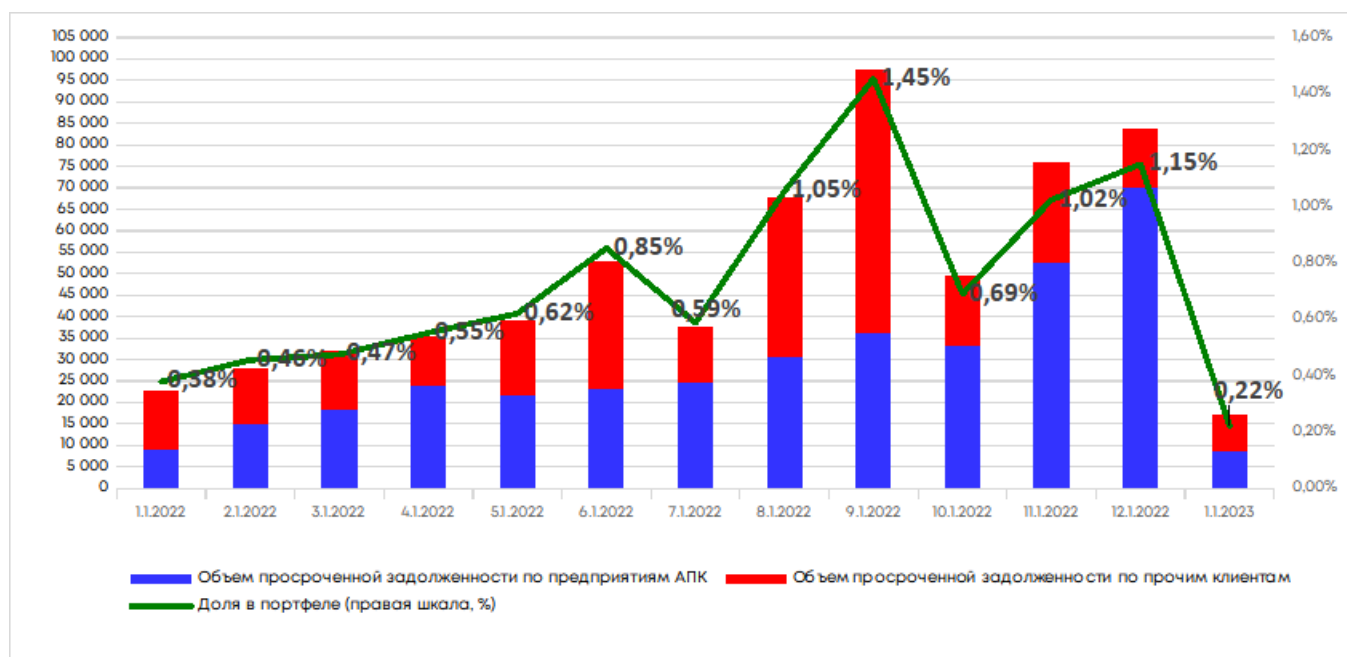
Длительность	ЛП на 01.01.2022		ЛП на 01.04.2022		ЛП на 01.07.2022		ЛП на 01.10.2022		ЛП на 01.01.2023	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
До 30 дней	9 125	40%	12 628	36%	12 784	30%	8 976	17%	11 307	66%
30-60 дней	2 704	12%	2 143	6%	2 806	7%	22 600	44%	3 629	21%
Более 60 дней	10 976	48%	20 576	58%	26 951	63%	19 914	39%	2 211	13%
Итого	22 805	100%	35 347	100%	42 541	100%	51 490	100%	17 147	100%

Общество на постоянной основе осуществляет контроль за дебиторской задолженностью. Это позволяет на ранних стадиях диагностировать причины возникновения просроченной задолженности и своевременно принимать меры к ее погашению.

По состоянию на 01.01.2023 года, доля просроченной задолженности в лизинговом портфеле длительностью от одного дня составляет 0,2%, на 01.01.2022 – 0,4%, что свидетельствует об улучшении качества лизингового портфеля АО «ТАЛК» и о платежеспособности лизингополучателей.

В целом доля просроченной задолженности в лизинговом портфеле остается на низком уровне, что полностью соответствует требованиям банков кредиторов АО «ТАЛК», предъявляемым к качеству лизингового портфеля.

Динамика просроченной задолженности за 2022 год в разрезе основных направлений деятельности компании.



Анализ риска ликвидности (тыс. руб.)

Период	Погашение ОД	Погашение %	Итого погашений	Лизинговые платежи	Покрытие	Лизинговые платежи без НДС	Покрытие без НДС
1 кв.2023	468 819	111 629	580 448	991 420	1,7	826 183	1,4
2 кв.2023	547 483	101 923	649 406	972 736	1,5	810 613	1,2
3 кв.2023	487 575	89 843	577 418	805 396	1,4	671 164	1,2
4 кв.2023	476 074	77 756	553 830	775 976	1,4	646 647	1,2
1 кв.2024	377 792	65 524	443 316	605 168	1,4	504 307	1,1
2 кв.2024	365 685	56 329	422 015	586 314	1,4	488 595	1,2
3 кв.2024	311 983	48 111	360 094	518 558	1,4	432 132	1,2
4 кв.2024	322 909	39 803	362 713	483 842	1,3	403 202	1,1
1 кв.2025	237 869	31 652	269 521	364 862	1,4	304 051	1,1
2 кв.2025	208 982	26 326	235 308	328 637	1,4	273 864	1,2
3 кв.2025	165 862	21 414	187 276	296 811	1,6	247 343	1,3
4 кв.2025	175 816	16 239	192 055	252 953	1,3	210 794	1,1
1 кв.2026	110 710	12 039	122 749	163 576	1,3	136 313	1,1
2 кв.2026	107 598	9 458	117 056	158 551	1,4	132 126	1,1
3 кв.2026	88 401	7 003	95 405	138 116	1,4	115 096	1,2
4 кв.2026	94 152	4 433	98 585	136 676	1,4	113 897	1,2
1 кв.2027	39 370	2 327	41 698	69 147	1,7	57 623	1,4
2 кв.2027	33 990	1 352	35 342	62 722	1,8	52 269	1,5
3 кв.2027	20 559	487	21 046	38 162	1,8	31 802	1,5
4 кв.2027	3 508	85	3 593	11 516	3,2	9 597	2,7

Допущения: применены средние ставки по банкам с учетом субсидированной ставки

Выводы по качеству лизингового портфеля на 01.01.2023 года.

- Коэффициент покрытия обязательств (основной долг + %) по действующему портфелю — более 1,3 (платежи с учетом НДС), 1,1 (без учета НДС), риск можно оценить как приемлемый.
- Доля просроченной задолженности на 01.01.2023 — 0,2%, низкий показатель, динамика положительная.
- Концентрация на одном лизингополучателе — 12%, на ТОП-3 – 22%, на ТОП-10- 36%. Кредитоспособность можно оценить как удовлетворительную.
- Концентрация на отрасль лизингополучателя: в 2022 году произошло перераспределение долей, 42% — промышленность, 39% — сельское хозяйство, положительным фактором можно считать снижение отраслевых рисков. Риск оценивается как умеренный.

2.3. ПЛАН ПРОДАЖ НА 2022 ГОД.

Один из основных показателей, отражающий достижение уставных целей – объем имущества, переданного в лизинг (новый бизнес).

Стратегией развития АО «ТАЛК лизинг» на 2022 год установлено следующее плановое значение данного показателя: 5 760 000 рублей.

По итогам 2022 года объем переданного в лизинг имущества составил 4 879 976 рублей.

План/факт по передаче имущества в лизинг на 2021 год, тыс. руб.

Показатель	2022 план	2022 факт	% выполнения
Объем переданного в лизинг имущества, в т.ч.	5 760 000	4 879 976	85%

Динамика объема нового бизнеса, 2018-2022 г. г., тыс. руб.

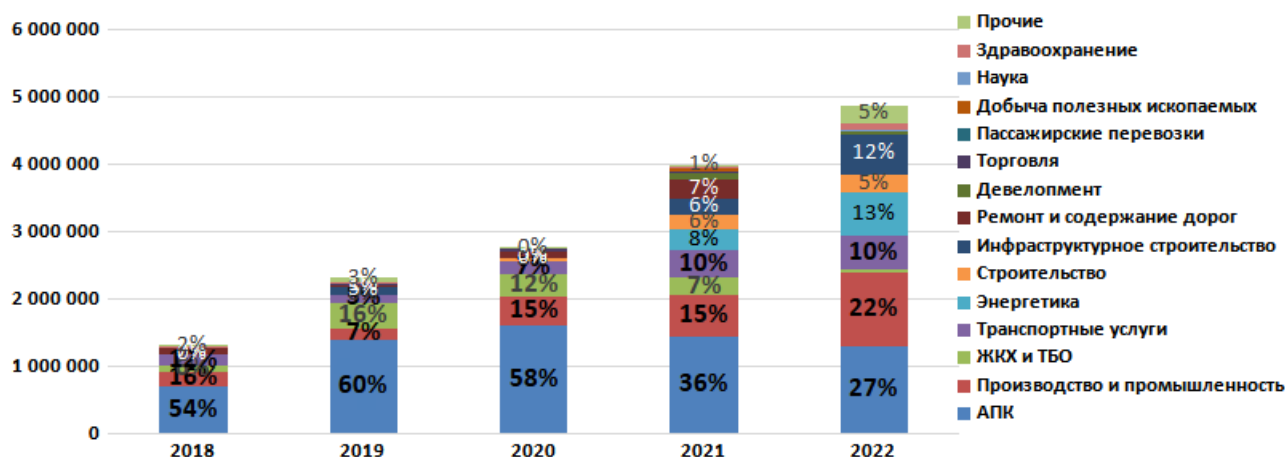
Показатель	2018	2019	Прирост 2019/2018, %	2020	Прирост 2020/2019, %	2021	Прирост 2021/2020, %	2022	Прирост 2022/2021, %
Объем переданного в лизинг имущества	1 319 485	2 329 487	+77%	2 765 077	+19%	4 003 373	+45%	4 879 965	+22%
Количество лизингополучателей	171	183	+7%	198	+8%	243	+23%	314	+29%

По итогам работы за 2022 год плановое значение показателя выполнено на 85%, при этом относительно 2021 года новый бизнес увеличился на 22%, на фоне снижения данного показателя в -13% в целом по отрасли. На протяжении последних пяти лет Общество стабильно демонстрирует положительную динамику по данному показателю. Дополнительно в качестве положительного фактора следует отметить расширение клиентской базы АО «ТАЛК лизинг» более чем на 70 клиентов по отношению к 2021 году.

Структура нового бизнеса по видам деятельности 2018-2022 г.г., тыс. руб.

Отрасль народного хозяйства	2018	2019	2020	2021	2022
АПК	712 107	1 403 773	1 607 303	1 449 718	1 298 993
Производство и промышленность	215 612	166 483	427 504	599 877	1 096 925
ЖКХ и ТБО	85 157	380 490	344 912	263 582	44 539
Транспортные услуги	156 463	105 974	182 720	403 554	491 267
Энергетика	0	0	0	312 686	657 096
Строительство	6 995	10 805	51 733	224 337	257 073
Инфраструктурное строительство	0	120 400	4 131	232 500	607 319
Ремонт и содержание дорог	86 956	21 421	78 864	293 387	0
Девелопмент	0	0	4 362	99 861	30 390
Торговля	14 687	22 677	39 163	20 267	17 831
Пассажирские перевозки	0	0	0	5 100	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	33 637	0
Наука	3 335	0	0	16 657	26 122
Здравоохранение	10 498	17 747	19 573	20 118	94 548
Прочие, с долей менее 1%	27 675	79 717	4 812	28 092	257 873
Итого	1 319 485	2 329 487	2 765 077	4 003 373	4 879 976

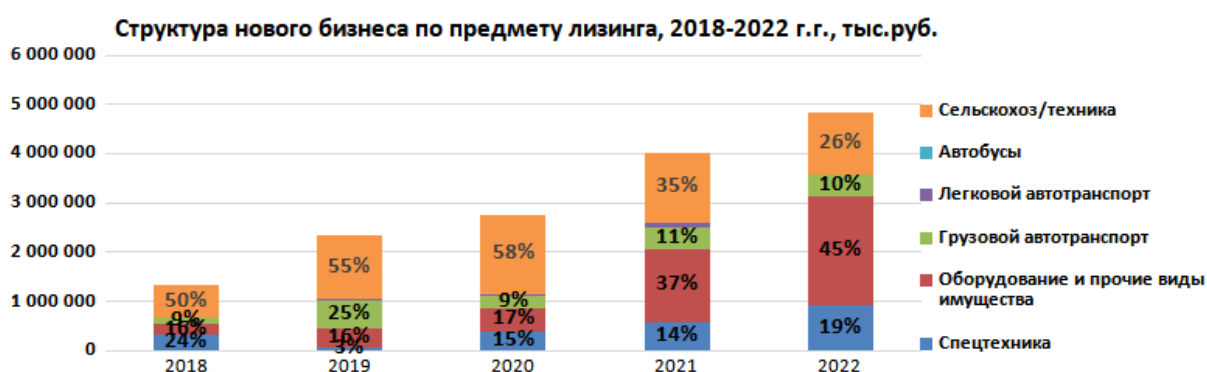
Структура нового бизнеса по отраслям 2018-2022 г.г., тыс.руб.



За 2022 год основную долю в новом бизнесе в разрезе отраслей занимают отрасль АПК, производство и промышленность — совокупно около 50%.

Структура нового бизнеса по предмету лизинга 2018-2022 г.г., тыс. руб.

Сегмент	2018	2019	2020	2021	2022
Сельскохозяйств./техника	656 539	1 288 868	1 609 265	1 394 645	1 259 538
Спецтехника	317 806	66 409	395 728	577 181	922 294
Оборудование и прочие виды имущества	212 306	369 914	475 025	1 480 815	2 195 968
Грузовой автотранспорт	124 696	579 285	241 549	429 855	465 639
Легковой автотранспорт	8 138	23 576	40 767	120 877	36 537
Автобусы	0	1 435	2 743	0	0
Итого	1 319 485	2 329 487	2 765 077	4 003 373	4 879 976



В 2022 году произошло снижение доли сельскохозяйственной техники в объеме нового бизнеса до 26%, при этом увеличилась доля оборудования.

В остальных сегментах результаты работы изменяются из года в год, в зависимости от конкуренции со стороны других лизинговых компаний, а также в зависимости от наличия у Общества возможностей предоставить выгодные условия лизинговых контрактов потенциальным лизингополучателям.

Вывод: по причине геополитического кризиса плановое значение по показателю в объеме нового бизнеса выполнено компанией на 85%, текущая ситуация, обострившая проблему дефицита предметов лизинга, оказала более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году. При этом в 2022 году, в сравнении с 2021 годом, предприятие показывает положительную динамику по данному показателю (+22%).

2.4. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ В 2022 ГОДУ.

**Источники финансирования АО «ТАЛК лизинг»,
сравнение структуры фондирования со среднерыночными показателями.**

Источник финансирования	2020 год		2021 год		2022 год	
	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %
Банковские кредиты	74,6%	58,4%	66,6%	63,6%	61,5%	67%
Авансы	17,6%	14,5%	16,7%	14,0%	16,1%	12%
Собственные средства	7,8%	13,7%	16,7%	10,7%	22,4%	11%
Облигации	0%	9,1%	0%	6,3%	0%	5%
Прочие источники	0%	4,3%	0%	5,4%	0%	0%

Выводы: основным источником финансирования АО «ТАЛК» в 2022 году являются кредитные средства, их доля составила 61,5%.

Собственные средства АО «ТАЛК», вложенные в финансирование лизинговых сделок, составили 22,4% против 11% показателя рынка. В 2022 году в сравнении с 2021 годом, Общество увеличило долю фондирования лизинговых сделок за счет собственных средств с 16,7% до 22,4%, снизив при этом долю кредитных средств с 66,6% до 61,5%, что можно оценить как положительный фактор.

Иные источники фондирования в 2022 году АО «ТАЛК лизинг» не использовались, на период 2023-2024 г.г. в планах компании – выпуск и размещение облигаций.

2.5. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ.

Финансовый результат хозяйственной деятельности – один из основных показателей эффективности работы Общества.

Результаты хозяйственной деятельности 2021-2022 гг.

Показатель	2021*	2022	тыс. руб.
			Динамика 2022/2021, %
Выручка	800 308	833 697	+4%
Прибыль до налогообложения	183 475	87 515	-52%
Чистая прибыль	122 827	69 743	-43%

**при составлении бухгалтерской отчетности за 2022 год был сделан ретроспективный пересчет сравнительных показателей за 2022 и 2021 год (в связи с переходом на новые правила учета, предусмотренные положениями ФСБУ 25/2018)*

Таким образом, по выручке наблюдается положительная динамика, прежде всего на фоне увеличения объема лизингового портфеля.

Прибыль до налогообложения (-52%) в основном снизилась в результате недополучения субсидии на возмещение затрат на уплату процентов по кредитным договорам, предоставляемой в рамках Постановления Правительства Тюменской области № 107-п от 08.04.2013 г. «Об утверждении Порядков предоставления субсидий из средств областного и федерального бюджетов на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах». Выплата субсидий была приостановлена по действующим договорам (недополучено субсидий около 48 000 тыс. руб.), отменено субсидирование по договорам, заключенным с октября 2021 года, недополучено субсидий около 45 000 тыс.руб.. Таким образом, в общей сумме недополучено доходов — 93 000 тыс. рублей, что повлекло за собой снижение в 2022 году прибыли до налогообложения и, соответственно, объема чистой прибыли Общества.



Раздел 3.

Информация об исполнении целевых показателей.

В соответствии с утвержденной Стратегией Общества предусмотрены ключевые показатели для оценки деятельности АО «ТАЛК».

Ключевые показатели эффективности годовые.

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	Значения показателей, 2022 год		Процент выполнения	Вес показателя
		План	Факт		
1. Обязательные показатели					
Коэффициент рентабельности собственного капитала	Чистая прибыль/ Капиталы и резервы*100 (Больше лучше).	6,2%	3,7%	60%	15%
Рентабельность продаж по "Прибыли до вычета", менее планового значения, (%).	(Прибыль (убыток) до налогообложения +Проценты к уплате +Амортизация)– объем полученных субсидий/ Выручка	86,6%	60,9%	70%	15%
2. Рекомендуемые показатели					
Выручка (тыс. руб.)	Сравнение фактической и плановой выручки. (Больше лучше).	758	834	110%	10%
Чистая прибыль (тыс.руб.)	Объем чистой прибыли за период	120	70	58%	10%
3. Отраслевые показатели					
Объем лизингового портфеля, млн.руб.	Объем лизингового портфеля на последнее число отчетного периода	7 599	7 761	102%	50%

Ключевые показатели для премирования Генерального директора Общества годовые.

Наименование показателя	Формула для расчета показателя.	Значения показателей, 2022 год		Процент выполнения	Вес показателя
		План	Факт		
1. Обязательные показатели.					
Коэффициент рентабельности собственного капитала	Чистая прибыль/Капиталы и резервы*100 (Больше лучше).	6,2%	3,7%	60%	10%
Рентабельность продаж по "Прибыли до вычета", менее планового значения, (%).	(Прибыль (убыток) до налогообложения +Проценты к уплате +Амортизация)– объем полученных субсидий/ Выручка	83,7%	60,9%	70%	10%
2. Рекомендуемые показатели.					
Выручка (тыс.руб.)	Сравнение фактической и плановой выручки. (Больше лучше).	758	834	110%	10%
Чистая прибыль	Объем чистой прибыли за период	120	70	58%	10%
3. Отраслевые показатели.					
Объем лизингового портфеля, млн.руб.	Объем лизингового портфеля на последнее число отчетного периода	7 599	7 761	102%	20%
Снижение уровня просроченной задолженности, %	Объем просроченной задолженности на конец отчетного периода/Объем просроченной задолженности на конец предыдущего отчетного периода. (Просроченная задолженность=Просроченные финансовые вложения + Просроченная дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга +Просроченная дебиторская задолженность дочерних обществ +Просроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований)	20%	66%	315%	20%
Снижение уровня непрофильных активов, %	Объем непрофильных активов на конец отчетного периода (Без учета вклада в уставный капитал АИРТО)/Объем непрофильных активов на конец предыдущего отчетного периода (Без учета вклада в уставный капитал АИРТО).	20%	26%	130%	20%

Целевые показатели для депремирования генерального директора Общества годовые/квартальные

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	Размер планового значения показателя по итогам 2022 года		Процент снижения премии
		Факт по итогам 2022 года	Факт по итогам 2022 года	
Отсутствие чистой прибыли по итогам отчетного периода.	Проверяется факт наличия убытка согласно данных бухгалтерского учета Общества.	убыток	прибыль	100%
Наличие задолженности по заработной плате перед работниками по итогам отчетного периода	Проверяется факт наличия задолженности по состоянию на отчетную дату.	Задолженность по заработной плате.	Отсутствует задолженность по заработной плате.	100%



Ключевые показатели эффективности квартальные

Показатель	Формула для расчета показателя	1 кв.22	Факт/% выполнения	2 кв.22	Факт/% выполнения	3 кв.22	Факт/% выполнения	4 кв.22	Факт/% выполнения	Удельный вес показателя, процент снижения премии, %
Товарный оборот, млн.руб.	Стоимость предметов лизинга по заключенным в отчетном периоде договорам лизинга.	1 290	1 073/83%	1 290	804/62%	1 590	1 403/88%	1 590	1 600/101%	50
Просроченная задолженность по лизинговому портфелю, %	Сумма просроченных лизинговых платежей свыше 5 дней по действующим договорам лизинга на дату окончания отчетного периода/лизинговый портфель на дату окончания отчетного периода.	1,5%	0,55/273%	1,5%	0,6/250%	1,5%	0,69/217%	1,5%	0,22/682%	30
Покрытие обязательств лизинговым портфелем	Лизинговый портфель за вычетом остатка непоплаченных лизинговых платежей по договорам лизинга, по которым есть просрочка оплаты сроком свыше 90 дней/Кредитные обязательства	1,45	1,52/105%	1,45	1,59/110%	1,45	1,64/113%	1,45	1,67/115%	20

Выводы:

1. Выполнение годовых ключевых показателей эффективности Общества/премирования генерального директора:

- обязательные показатели выполнены на 60-70%;
- один из рекомендуемых показателей, объем чистой прибыли, выполнен на 58%;
- отраслевые показатели выполнены в полном объеме.

Основная причина невыполнения показателей – снижение прибыли до налогообложения (-52%) в результате недополученных субсидий, предоставляемых из областного бюджета в общей сумме около 93 000 тыс. руб., что повлекло за собой снижение в 2022 году прибыли до налогообложения и, соответственно, объема чистой прибыли предприятия (-43%). Подробно ситуация описана в разделе «Финансовый результат» настоящего Отчета.

2. Выполнение ключевых квартальных показателей эффективности.

- Показатель «товарный оборот» в течение 2022 года выполнялся на 62% (минимальное значение во втором квартале года) и на 101% по итогам 4 квартала 2022 года.

(Основная причина – геополитический кризис, обостривший проблему дефицита предметов лизинга и оказавшего более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году. При этом в 2022 году, в сравнении с 2021 годом, АО «ТАЛК лизинг» демонстрирует положительную динамику по данному показателю (+22%).

- Показатели, характеризующие качество лизингового портфеля, выполнены более чем на 100%, в том числе по показателю «просроченная задолженность» более чем в два раза.

3. Условия для депремирования генерального директора Общества по итогам квартала и года отсутствуют.

Подробнее в разрезе показателей информация в таблицах Раздела 4 настоящего Отчета.

Раздел 4.

Основные риски, связанные с деятельностью компании

Вид риска	Оценка	Способ минимизации	Комментарии
Кредитный			Показатель коэффициента покрытия долга лизинговыми платежами на уровне (остаток поступлений по договорам лизинга без контрактов с NPL 90+)-1,67.
Финансовый	Низкий	Установление финансовых ковенант	Приемлемая долговая и процентная нагрузка. Кредитный риск распределяется между лизингодателем и лизингополучателем. Динамика основных операционных показателей положительная, снижение доли просроченных платежей, значения показателей обслуживания долга и СК — в пределах нормативного значения. Отсутствие негативных фактов в кредитной истории.
Отраслевой	Средний	Диверсификация портфеля путем снижения доли отрасли в портфеле	Изначально компания позиционировалась как компания, специализирующаяся на финансировании крупных, передовых, успешных сельскохозяйственных компаний Тюменского региона. За 2022 год доля предприятий АПК в портфеле снизилась с 52% до 39%.
Регуляторный	Средний	Не минимизируется	Претензии со стороны ИФНС отсутствуют.
Валютный	Средний	В случае изменения курса валют пересчет графика платежей по договору лизинга	Доля сделок за 2022 год, совершенных в иностранной валюте, незначительна — около 5% от объема нового бизнес за прошедший год. По договорам купли-продажи с резидентами, расчеты по которым предусмотрены в иностранной валюте, цена фиксируется в рублях РФ на дату оплаты.
Репутационный	Низкий	-	Компания и ее бенефициары не участвуют в крупных судебных разбирательствах. Факты невыполнения обязательств компанией отсутствуют. АО «ТАЛК лизинг» работает с 1996 года, позиционирует себя как универсальная лизинговая компания и входит в число ведущих лизинговых Уральского федерального округа.
Региональный	Низкий	-	Компания ведет деятельность в наиболее финансово-благополучных регионах РФ (Тюмень, Тюменская область, рейтинг АКРА — AAA(RU), прогноз «Стабильный»).
Маркетинговый	Средний	Не минимизируется	Компании приходится функционировать в высококонкурентной среде с сильными лизинговыми компаниями.
Риск оттока капитала	Низкий	Ограничение в части принятия решений на самостоятельное распределение чистой прибыли	Распределение чистой прибыли компании осуществляется по решению собрания акционеров Общества, основной акционер — Тюменская область в лице Департамента имущественных отношений Тюменской области (89,94% акций). Риск минимальный.

Вывод: в деятельности компании не выявлено критичных уровней риска, несущих угрозу финансовому состоянию и деятельности Общества.

Раздел 5.

Приоритетные направления деятельности АО «ТАЛК лизинг»

Развитие компании в рамках утверждённой акционерами «Стратегии развития на 2022-2024 годы» осуществляется по следующим направлениям:

- Мероприятия для увеличения портфеля
- Источники финансирования
- Цифровая трансформация
- Внедрение риск-менеджмента

5.1. МЕРОПРИЯТИЯ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ПОРТФЕЛЯ

События 2022 года были полной неожиданностью для всего мира. В России в течение первого и второго кварталов происходили тектонические преобразования во всех сферах экономики и производства. Это не могло не повлиять на корректировку деятельности АО «ТАЛК лизинг», включая развитие продуктовой линейки.

Корпоративный лизинг

Корпоративный лизинг всегда был основой продуктовой линейки Общества. События 2022 года ярко продемонстрировали корректность фокуса АО «ТАЛК лизинг» на гибких подходах к оценке предметов лизинга и лизингополучателей. В то время, пока крупные федеральные компании перенастраивали розничное направление и расширяли свое присутствие в корпоративном сегменте, АО «ТАЛК лизинг» функционировало в штатном режиме в рамках действующих регламентов и подходов.

Это позволило опередить конкурентов и привлечь большее количество клиентов, в том числе из других регионов.

В соответствии со Стратегией развития общества, в 2022 году были запланированы и реализованы следующие мероприятия:

- обучение руководителей отделов с целью повышения прозрачности коммуникационных потоков, а также формирования единого видения развития компании;
- создан отдел мониторинга лизинговых операций, результаты деятельности которого подробно описаны в разделе «Внедрение риск менеджмента»;
- стартовала работа по автоматизации бизнес-процессов в рамках лизингового процесса (подробнее в разделе «Автоматизация бизнес процессов»).

В связи с событиями 2022 года, АО «ТАЛК лизинг», равно как и многие участники рынка, находилось в поисках новых возможностей, открывшихся

ввиду санкционного давления. Из-за высокой конкуренции на лизинговом рынке особенно в 2022 году, стало очевидно, что максимальная добавленная стоимость формируется у поставщиков предметов лизинга. В 2022 году АО «ТАЛК лизинг» впервые реализовало сделку по приобретению самосвальной техники бренда FAW напрямую у производителя в размере 10-ти единиц, которые были переданы в лизинг после их поставки в Тюмень. Доходность по сделке сформировалась не только от лизинговых услуг, но и от реализации самосвалов.

Розничный лизинг.

Предметами розничного лизинга, как правило, выступают легковые автомобили. В первом квартале 2022 года российский рынок легковых автомобилей начали покидать бренды, привычные российскому потребителю, включая марки премиального сегмента. Бренды закрывали дилерские сети, приобретение автомобилей европейского, японского, американского производства стало возможным лишь по параллельному импорту, сервисное обслуживание и гарантия исключены, к чему потребители не были готовы. Крупнейшие лизинговые компании, основным продуктом которых был розничный лизинг, понесли огромные потери ввиду отсутствия предметов лизинга, высоких операционных издержек на содержание персонала и офисов по всей стране.

Сложившаяся ситуация притормозила планы компании на развитие этого направления, более того, Общество планировало начинать работу по развитию розничного лизинга (включая привлечение специалистов, приобретение ПО, CRM систем и т.п.) не ранее второго квартала 2022 года. То есть к моменту ухода с российского рынка основных автомобильных марок, для АО «ТАЛК лизинг» стало очевидным, что развивать розничное направление целесообразно лишь после стабилизации автомобильного рынка в России, в связи с чем было принято решение отложить вопрос о расширении продуктовой линейки розничных продуктов на 2024 год.

Лизинг в сельском хозяйстве (совместно с ДАПК ТО (107-П)).

Лизинг в сегменте сельское хозяйство с государственной поддержкой являлся основным направлением деятельности компании на протяжении 25 лет. Объем сделок здесь напрямую связан с наличием государственной поддержки со стороны ДАПК ТО.

В последние годы очевидны тенденции на сокращение государственной поддержки областных инструментов обновления основных производственных фондов предприятий АПК, с одновременным расширением географии деятельности федерального лизингового оператора «Росагролизинг».

Очевидно, что конкуренция между АО «ТАЛК» и АО «Росагролизинг» нецелесообразна. Тем не менее, АО «ТАЛК лизинг» продолжает сотрудничать с сельхозтоваропроизводителями, несмотря на отсутствие региональной поддержки.

В 2022 году в постановление 107-П были приняты изменения, в рамках которых лизинговые договоры, заключенные после 01.10.2021 года, не субсидируются. Работа программы на текущий момент приостановлена, однако продолжается субсидирование договоров, заключенных ранее 01.10.2021 года.

Лизинг для МСП (совместно с ДИП ТО (181-П)).

АО «ТАЛК лизинг» в рамках Постановления Правительства Тюменской области №181-п от 10.06.2019 года, с учетом финансовой поддержки Департамента Инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства ТО, активно реализовало на региональном лизинговом рынке новый продукт «Лизинг с предельным удорожанием». Так, в 2020 году данный продукт предлагался предприятиям МСП Тюменской области с предельным удорожанием не более 5% в год, и в 2022 году с предельным удорожанием не более 6,35% в год.

Программа активно пользуется спросом у предприятий МСП Тюменской области и является для них финансово привлекательной, поскольку позволяет значительно быстрее обновлять свои основные фонды. Так, в 2022 году АО «ТАЛК лизинг» были заключены договоры лизинга на льготных условиях с 14 предприятиями на 25 единиц предметов лизинга по общей стоимости имущества более 242,8 млн. руб.

АО «ТАЛК лизинг» выступило с инициативой изменения ряда условий в Постановление 181-П от 10.06.2019 с целью привлечения большего количества лизингополучателей-предпринимателей Тюменской области в 2023 году.

Государственные и корпоративные закупки.

С начала 2022 года осуществляется ежедневный мониторинг запросов заказчиков на всех электронных площадках с ограничением по территории УРФО и Башкирии. Несмотря на трудоемкость отработки заявок на электронных площадках из-за длительных процессов согласования и уточнения технических заданий, АО «ТАЛК лизинг» приняло участие в 14-ти закупочных процедурах, победив лишь в одной (лизингополучатель - МУП «Горкомхоз МО, г. Красноуфимск», договор лизинга на сумму 16 415 143,00 рублей).



Расширение географии присутствия

С начала 2022 года начал работу офис в Челябинске, также в первом квартале был открыт офис в Екатеринбурге. Однако в связи с неблагоприятной экономической ситуацией в 2022 году, положительные результаты были получены только во 2-3 квартала 2022 года.

	Сумма договоров
Челябинск	226 737,19
Екатеринбург	7 036,50
Итого	233 773,69

Работа филиалов обеспечила 5% в общем объеме нового бизнеса АО «ТАЛК лизинг» в 2022 году. Несмотря на относительно небольшие результаты Общество оценивает работу филиалов как эффективную, ввиду того, что фактические продажи филиалами стали осуществляться лишь в 4-м квартале 2022 года, при этом активного продвижения Общества на региональных рынках в 2022 году не осуществлялось.

Как ранее было отмечено, рынок лизинга в России «просел» в 2022 году из-за экономических и политических санкций, наложенных на Российскую Федерацию. Однако при этом ряд регионов, в том числе УрФО, показал прирост объемов нового бизнеса в 2022 году. По мнению аналитиков, это связано с традиционной концентрацией промышленного производства в регионе. Производители столкнулись с отсутствием комплектующих, которые поставлялись ранее из европейских стран. В результате санкционного давления производители были вынуждены создавать и выстраивать новые логистические цепочки, а также предпринимать меры для импортозамещения. Это неизбежно привело к углублению производственных процессов, и бизнес региона в течение второго полугодия 2022 года активно внедрял и запускал технологическое оборудование для исключения европейских комплектующих.

Основной задачей представительств в Челябинске и Екатеринбурге в 2022 году, как и планировалось, является привлечение клиентов с целью закрепления АО «ТАЛК лизинг» в городах присутствия. Эта задача сохранится и в 2023 году.

Агенты

В 2022 году имели место сделки с клиентами из других регионов России, чему способствовала расширяющаяся сеть агентов-брокеров. Под агентами понимаются физические и юридические лица, которые на возмездной основе осуществляют привлечение клиентов для общества. В этом случае агентское вознаграждение включается в состав лизинговых платежей и оплачивается в конечном итоге лизингополучателем. Лизинговыми компаниями такой канал продаж используется часто, он позволяет расширить возможности по привлечению клиентов без увеличения штатной численности, при этом оплата вознаграждения происходит только за фактически реализованную сделку.

Поставщики спецтехники также часто выступают в роли агентов, перенаправляя поток заявок конечных покупателей на лизинговые компании. Особенно активно этим пользовались дилеры легковых автомобилей. В 2022

году ситуация на рынке легковых авто резко изменилась, при это во втором полугодии 2022 года вырос спрос на специализированную технику из Китая. АО «ТАЛК лизинг» заключило несколько агентских договоров с дилерами китайской спецтехники, однако ни один из них не привел к реализованным сделкам. Тем не менее, компания открыта к сотрудничеству и не намерена закрывать ни один из каналов потенциальных продаж.

Организации инфраструктуры

Под организациями инфраструктуры подразумеваются государственные организации и органы государственной власти, отвечающие за развитие предпринимательства, поддержку тех или иных отраслей народного хозяйства. В рамках выполнения своих уставных целей они находятся в постоянном контакте с большим количеством юридических и физических лиц и обладают информацией о потребностях предприятий в обновлении, расширении или развитии новых производственных комплексов. Реализация многих проектов происходит в рамках государственных программ поддержки совместно с лизинговыми компаниями либо банками.

Активное взаимодействие осуществляется Обществом и инвестиционной инфраструктурой Тюменской области. В 2022 году удалось закрепить отношения со Свердловским фондом поддержки предпринимательства, который активно привлекает АО «ТАЛК лизинг» в реализацию небольших проектов, ориентирует предпринимателей на услуги Общества.

Также в результате длительной работы в течение всего 2022 года в начале 2023 года удалось подписать соглашение о сотрудничестве с Челябинским фондом «Мой бизнес»



5.2. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Как уже было ранее отмечено в Стратегии развития АО «ТАЛК лизинг» на 2022-2024 годы, рост объёма нового бизнеса возможен только одновременно с синхронным ростом доступных источников финансирования лизинговых сделок. Исторически сложилось так, что основным источником финансирования лизинговых договоров в АО «ТАЛК» являются кредиты коммерческих банков. В то же время реалии последних лет на рынке кредитования и на лизинговом рынке таковы, что банковское кредитование как источник финансирования лизинговых сделок все реже удовлетворяет потребностям лизинговых компаний.

Как уже было отмечено в Разделе 2 настоящего отчета, структура фондирования лизинговых сделок Общества скорректировалась в течение последних трех лет:

Источники финансирования АО «ТАЛК лизинг», сравнение структуры фондирования со среднерыночными показателями.

Источник финансирования	2020 год		2021 год		2022 год	
	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %	ТАЛК лизинг, %	Рынок, %
Банковские кредиты	74,6%	58,4%	66,6%	63,6%	61,5%	67%
Авансы	17,6%	14,5%	16,7%	14,0%	16,1%	12%
Собственные средства	7,8%	13,7%	16,7%	10,7%	22,4%	11%
Облигации	0%	9,1%	0%	6,3%	0%	5%
Прочие источники	0%	4,3%	0%	5,4%	0%	0%



Несмотря на прирост нового бизнеса в 2022 году авансы лизингополучателей незначительно сократились в относительном выражении (менее 1%), произошло перераспределение источников финансирования: доля банковских кредитов снизилась более чем на 5%, а доля собственных оборотных средств АО «ТАЛК лизинг» увеличилась по сравнению с прошлым 2021 годом более чем на 5%. Учитывая сложную экономическую ситуацию в 2022 году АО «ТАЛК лизинг» не останавливалось в оказании поддержки бизнесу, инвестируя собственные оборотные средства в лизинговые сделки.

Облигационные займы

В конце 2021 года Общество планировало размещение первого облигационного займа в размере 300-500 млн. руб. в четвертом квартале 2022 года. Предварительно были осуществлены мероприятия по присвоению кредитного рейтинга (рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинг общества за 2022 год на уровне «BBB(RU), прогноз стабильный»), Общество осуществило подбор брокера, началась работа по формированию пакета необходимой документации.

С учетом нестабильной ситуации на рынке в 2022 году было принято решение отложить выпуск облигаций до момента стабилизации процентных ставок, ожидаемых рынком. Работу планируется продолжить в 2023 году.

5.3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

Стратегические направления развития цифровой трансформации.

Особенностью проектов цифровой трансформации АО «ТАЛК лизинг» является необходимость управления проектами в рамках гибкой системы управления (agile), так как динамично развиваются и меняются цифровые технологии, практики и подходы их внедрения. Необходимо формирование на уровне общества компетенции управления цифровой трансформацией и внедрением цифровых технологий на основе глубокой адаптации отечественных и международных практик реализации подобных проектов. В рамках реализации стратегии выделяются следующие ключевые направления развития цифровой трансформации:

- цифровизация бизнес-процессов Общества и роботизация отдельных процессов;
- формирование системы методической и организационной поддержки повышения производительности труда за счет внедрения инструментов автоматизации и использования цифровых технологий;
- управление взаимоотношениями с потребителями;
- управление цепочками поставок;
- управление закупками;
- безопасность цифровых данных;
- новые цифровые решения и технологии;
- развитие дополнительных источников доходов.

Инициативы цифровой трансформации АО «ТАЛК лизинг».

— Инициативы по внедрению цифровых решений.

Согласно проведённому АО «ТАЛК» предпроектному обследованию, для успешного решения задач по достижению цели Обществом по расширению рынка товаров и услуг, а также извлечения прибыли, требуется не только пересмотр бизнес-модели, но и внедрение современной ИС и сервисов, что невозможно без реализации следующих инициатив:

Внедрение цифровой платформы «Лизинг 2.0».

В соответствии с приказом АО «ТАЛК лизинг» определена команда по разработке и внедрению программного комплекса «Управление лизингом» (Лизинг 2.0). Определено 4 целевых бизнес-процесса, которые должны быть реализованы в Лизинг 2.0.

1) Для лизингового портфеля.

В информационной системе (ИС) создаётся лизинговый проект, в рамках которого автоматически формируются договоры лизинга, кредитования, страхования и купли-продажи. Учет движения денежных средств ведется в разрезе лизингового проекта, что позволяет видеть расходную и доходную часть по каждому лизинговому договору. При просрочке платежа более установленного срока в ИС формируется сообщение с уведомлением ответственному лицу Общества на электронную почту для передачи данных о просроченных платежах в юридический отдел для ведения претензионной работы.

Предварительная заявка от лизингополучателя на получение лизинга заносится сотрудником общества в ИС, с заполнением всех имеющихся данных. После занесения определяется ответственное лицо Общества по работе с заявкой. На каждом этапе прохождения заявки ответственным лицом контролируется заполнение обязательных полей и статусов.

В случае отрицательного решения по заявке она остаётся в хранилище отклонённых заявок.

При положительном решении в ИС формируется график платежей и коммерческое предложение. После согласования с лизингополучателем, проект лизингового договора выносится на лизинговый комитет для утверждения.

Отчёты, которые формируются в ИС: лизинговый портфель, отчет по фирмам, по графикам лизинговых платежей, по должникам, по договорам лизинга, «воронка» продаж.

Инициатором мероприятий по переводу бизнес-процесса в цифровой вид является проектный комитет Общества.

2) Для кредитного портфеля.

После согласования с лизингополучателем и одобрения лизинговым комитетом Общества заявки на оказание услуги, в ИС предусмотрено формирование заявки по привлечению кредитных средств с отслеживанием статусов и сроков их изменения. Заявка на привлечение кредитных средств может быть сформирована в рамках кредитной линии или простого кредитного договора.

При одобрении заявки на привлечение кредитных средств в ИС формируется кредитный договор с указанием его типа (простой кредитный дого-

вор или кредитная линия), суммы договора, процентной ставки, даты закрытия, дополнительно прикрепляется график платежей. К кредитному договору прикрепляются договоры залога, дата окончания договора, перечень залогового имущества с указанием стоимости. Для контроля платежей, согласно графику погашения кредитного договора, назначается исполнитель по кредитному договору.

В ИС хранится история изменения статусов с указанием сотрудников Общества, которые вносили изменения при изменении графика погашения по кредитному договору.

Если тип кредитного договора — кредитная линия, заполняется ссылка на кредитную линию и указывается дата доступности ресурсов.

Если процентная ставка по кредитному договору подлежит субсидированию из бюджета Тюменской области (согласно постановлению Тюменской области № 107-п от 08.04.2013 «Об утверждении Положений о порядках предоставления субсидий из средств областного бюджета на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах»), то в ИС формируются заявки на участие в отборе на предоставление субсидии и отслеживаются статусы и сроки их изменения.

После подписания «Договора о предоставлении из областного бюджета субсидии» заполняется график субсидирования процентной ставки к кредитному договору. При изменении графика субсидирования в ИС хранится история изменений с указанием данных сотрудника Общества, который внёс правки.

Отчёты, которые формируются в ИС: платежи по кредитным договорам (на текущую дату), договоры залога (ДЗК) 14, о наличии кредитных ресурсов, о сумме перечислений в банк, о субсидировании, о доступности кредитных ресурсов, о потребности в субсидировании на будущий период, о сумме начисленных процентов в банк помесячный, о погашении по договорам лизинга, о сумме перечисления в банк за период, о погашении договора банковского кредитования, о линии платежей на дату.

Инициатором мероприятий по переводу бизнес-процессов в цифровой вид является проектный комитет Общества.

3) Для страхового портфеля.

После приобретения Обществом имущества заключается страховой договор. В ИС заносится страховой договор с указанием страховой компании, срока действия, выгодоприобретателя и графика платежей, назначается исполнитель. В ИС хранится история изменения страхового договора и графика платежей.

Если со страховой компанией заключен агентский договор, то в ИС вносятся график выплат агентского вознаграждения.

Отчёты, которые формируются в ИС: реестр договоров страхования, реестр имущества по договорам страхования, график платежей по договорам страхования, отчет о сумме перечисления в банк на дату, график агентских платежей по договорам страхования.

Инициатором мероприятий по переводу бизнес-процессов в цифровой вид является проектный комитет Общества.

4) Для портфеля договоров купли-продажи.

После согласования с лизингополучателем и одобрения лизинговым комитетом Общества заявки на оказание услуги, в ИС формируется заявка поставщику предмета лизинговой услуги на приобретение имущества. Прохождение заявки можно отследить по статусам и срокам их изменения.

При одобрении заявки в ИС формируется договор поставки со спецификацией поставляемого имущества, указанием срока поставки, суммы договора и другой значимой информации, закрепляется исполнитель. К договору поставки прикрепляется график платежей и сканы документов. В ИС хранится история изменения договора и графика платежей, статусы и сроки изменения статусов.

В случае изменений условий договора и/или заключения дополнительного соглашения к договору, все изменения согласовываются в ИС с отслеживанием истории изменения статусов и сроков их изменения. При внесении изменений исполнителям по договорам лизинга, кредитования и страхования, в рамках Лизингового проекта на электронную почту направляется информационное сообщение для принятия решения о необходимости внесения изменений в договоры, за которые они несут ответственность.

После поступления имущества по договору в рамках лизингового портфеля исполнителям по договорам лизинга, кредитования и страхования на электронную почту поступает информационное сообщение для дальнейшей работы по договорам, за которые они несут ответственность.

При просрочке поступления имущества формируется и направляется на электронную почту исполнителя Общества по договору извещение для принятия решения о необходимости начала претензионной работы. При принятии положительного решения данные по договору отправляются ИС в юридический отдел для инициации претензионной работы.

Отчёты, которые формируются в ИС: реестр договоров ДКП, реестр имущества по ДКП, реестр застрахованного имущества, график платежей по ДКП.

Инициатором мероприятий по переводу бизнес-процесса в цифровой вид является проектный комитет Общества.

Развитие материально-технической базы на основе отечественных решений.

При создании ИС неизбежно будет осуществляться замена и увеличение серверных мощностей (в том числе использование облачных технологий), полная/частичная замена автоматизированных рабочих мест сотрудников и оргтехники, переход на отечественные программные продукты.

При переходе планируется ориентироваться на информацию, содержащуюся в следующих документах.

- Едином реестре российской радиоэлектронной продукции (действует с 01.09.2019 года в рамках Постановления Правительства № 878 от 10.07.2019 года).

- Реестре российского программного обеспечения и (или) реестре евразийского программного обеспечения (согласно Постановлению Правительства РФ № 1236 от 16.11.2015 года).

- Других источниках официальной информации.

Инициатором мероприятий по развитию является системный администратор Общества.

Совершенствование системы информационной безопасности и кибербезопасности.

Выстраивание новой ИС связано с обработкой персональных данных и информацией, относящейся к коммерческой тайне, которая должна быть надёжно защищена, как и вся IT-инфраструктура Общества. Для этих целей в Обществе планируется ввести отдельную штатную единицу.

Под защитой информации понимается:

- предотвращение утечки информации;
- защита информации от неправомерного доступа, уничтожения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий;
- соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;
- реализация права на доступ к информации сотрудникам Общества.

Под кибербезопасностью подразумевается защита Лизинг 2.0, включая электронные активы локальных и глобальных сетей, которые используются для хранения и передачи информации.

На постоянной основе требуется проведение комплекса работ по следующим направлениям:

- а) оценка рисков и угроз;
- б) документальное обеспечение процессов информационной безопасности и кибербезопасности: утверждение и реализация политики анти-вирусной защиты, политики доступа в сеть интернет, политики обработки персональных данных, политики использования электронной почты, политики эксплуатации автоматизированного рабочего места, политики парольной защиты, политики обновления программного обеспечения, политики использования интернет-ресурсов, порядка учета, использования и хранения съемных машинных носителей информации, порядка использования и организации работы со средствами криптографической защиты информации и других;
- в) мероприятия по внедрению программного обеспечения и/или оборудования для повышения защиты IT-инфраструктуры;
- г) выполнение сотрудниками Общества основных правил соблюдения цифровой гигиены: установка надежных паролей, следование правилам сетевой безопасности и покупок онлайн, защита раскрытия персональных данных в сети, внимание к потенциально опасным сообщениям электронной почты, в мессенджерах;
- д) учёт атак на IT-инфраструктуру Общества, утечек, нарушения целостности, конфиденциальности и доступности, а также мониторинг защищённости;
- е) актуализация политики информационной безопасности и кибербезопасности Общества.

Инициатором мероприятий является специалист по информационной безопасности Общества.

Роботизация рутинных процессов по внесению информации в ИС.

Для снижения дополнительной нагрузки на сотрудников Общества по внесению информации в базу данных ИС, требуется осуществление перехода к распознаванию оцифрованных документов и роботизации внесения информации.

Переход можно осуществить после прохождения ряда этапов.

А). Распознавание отсканированных документов для сохранения в редактируемом формате.

Б). Внесение основных значений в базу данных ИС из заявки на оказание лизинговой услуги, договоров лизинга, кредитования, страхования, купли-продажи, агентского договора, дополнительного соглашения и других основных документов.

В). Расширение количества вносимых значений в базу данных ИС.

Г). Выполнение операций с распознанной информацией.

Инициатором перехода между этапами выступает проектный комитет Общества.

Стандартизация бизнес-процессов.

Реализация первой инициативы неразрывно связана с приведением к единым стандартам требований к оформлению документов в рамках каждого из 4-х базовых бизнес-процессов, закреплению перечня действий с каждым видом документов и формализацией структуры каждого бизнес-процесса. В результате оптимизации и стандартизации рабочего процесса перенос полученной структуры в ИС приведет к оптимальному использованию системы и повышению производительности.

Инициатором выступают все сотрудники Общества в рамках исполнения трудовых обязанностей.

Электронный документооборот (ЭДО) с электронной цифровой подписью (ЭЦП) и без ЭЦП.

Переход на ЭДО для внутренней работы Общества и взаимодействия с внешними участниками даёт не только экономию времени, но и снижение затрат на бумагу, оргтехнику, расходные материалы к принтерам. За счёт обмена документами в электронном виде существенно снижается срок создания, согласования, утверждения документации, срок передачи информации в соседний офис, другой город или регион.

При соблюдении политики информационной безопасности и кибербезопасности пересылаемые данные защищены от несанкционированного доступа третьих лиц.

Отдельно можно отметить переход налоговой службы на сдачу отчетности в электронном виде.

При внедрении ЭДО в работу Общества процесс обмена документами внутри Общества и с внешними участниками должен развиваться, в том числе с учётом норм Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 года «Об электронной подписи» при использовании ЭЦП.

Обществу необходимо пройти ряд последовательных этапов внедрения ЭДО.

1. Отражение факта работы с документами, составленными в электронном виде и/или подписанными электронной подписью в учетной политике. Анализ текущей схемы документооборота, оптимизация и перенос в электронный вид.

2. Выбор технического решения или решений.

3. Бесшовная интеграция с ИС Общества для работы в режиме единого окна.

4. Подключение контрагентов к взаимодействию через ЭДО.

5. Оптимизация и приведение в актуальное состояние схемы документооборота.

Инициатором перехода между этапами выступает проектный комитет Общества.

Интеграция ИС с внешними сервисами.

Деятельность Общества связана с взаимодействием с другими юридическими лицами, государственными и прочими сервисами, поэтому требуется настройка передачи информации из ИС внешним участникам и системам.

Перечень ИС для интеграции Лизинг 2.0 выглядит следующим образом.

А) Обязательные:

- единая информационная система в сфере закупок (ЕИС) (согласно Федеральному закону от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»);

- единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (Федресурс, согласно Федеральному закону от 08.08.2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральному закону от 18.07.2011 года №228-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части пересмотра способов защиты прав кредиторов при уменьшении уставного капитала, изменения требований к хозяйственным обществам в случае несоответствия уставного капитала стоимости чистых активов»);

- центральный каталог кредитных историй (согласно Федеральному закону от 30.12.2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях»);

- программные продукты СКБ «Контур» (согласно исполняемым функциям общества);

- иные ИС в рамках исполнения требований законодательства РФ.

Б) Необходимые:

- API мобильного приложения;

- сервисы ЛК;

- иные в рамках расширения функционала Лизинг 2.0.

Инициатором наличия потребности в интеграции выступает проектный комитет Общества при участии сотрудников.

Внедрение цифровых способов взаимодействия с внешними пользователями.

После реализации в Лизинг 2.0 целевых бизнес-моделей должен быть расширен функционал ИС в части взаимодействия с участниками лизингового процесса, сокращения временных затрат на получение информации из внешних источников, обработки внутренней информации.

В рамках этой работы будет осуществлён ряд запланированных действий.

1. Создание личного кабинета на сайте Общества для всех участников лизингового процесса, в котором возможно оформить заявку на оказание услуги, подписать документы, осуществить оплату...

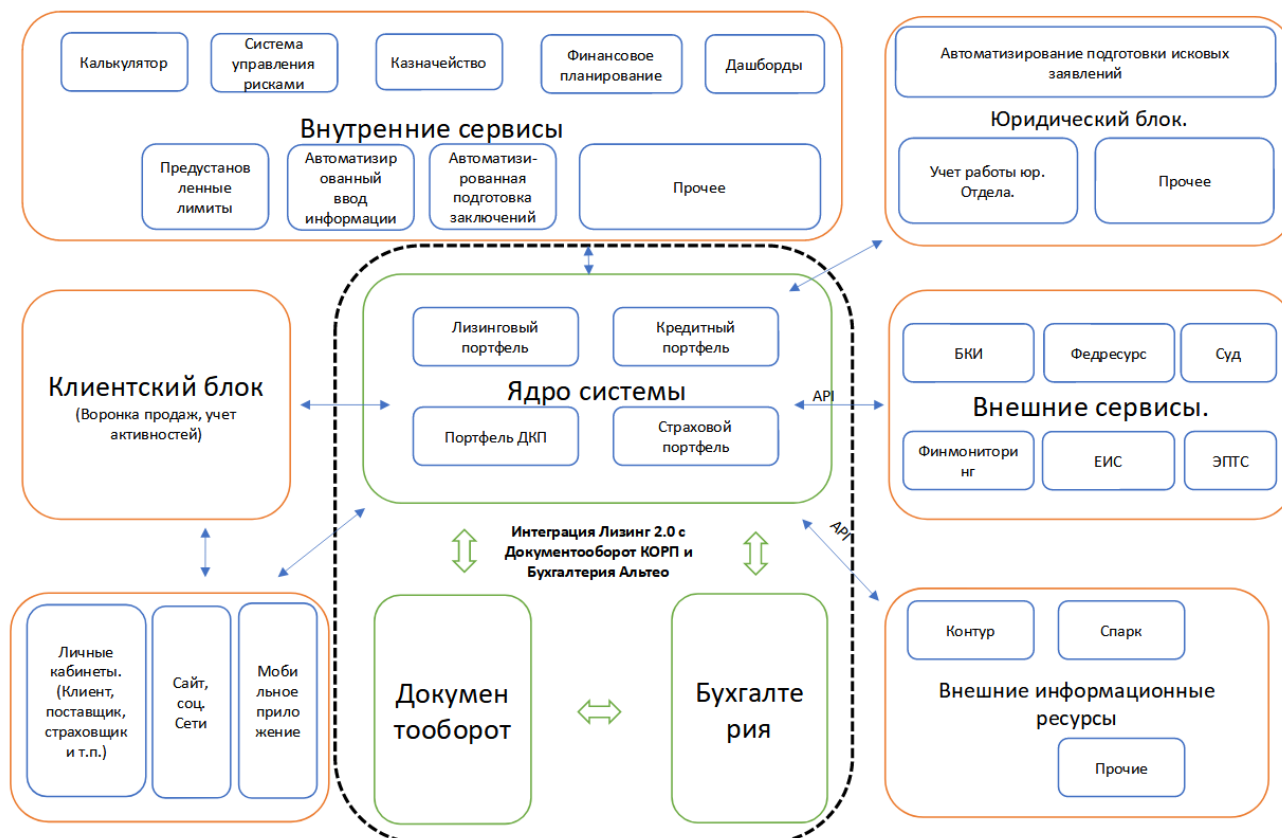
2. Внедрение мобильного приложения, функционал которого будет доступен в зависимости от роли авторизовавшегося участника.

3. Общее совершенствование продуктовой линейки: предустановленные лимиты, бонусные программы, лизинг под ключ, внедрение скоринга, автоматическая подготовка заключений, прогнозирование потребностей клиентов, создание аналитических программ...

Инициатором наличия потребности в интеграции выступает руководитель цифровой трансформации и проектный комитет Общества.

Инициативы по развитию цифровой инфраструктуры.

Развитие цифровой инфраструктуры неразрывно связано с внедрением новой ЦП «Лизинг 2.0». Архитектуру Лизинг 2.0. можно представить в виде следующей целевой схемы (рисунок 2).



Ядро системы содержит основной массив информации о текущей деятельности Общества (условия всех основных договоров, условия о выполнении сторонами договорных обязательств, условия о текущем статусе и состоянии каждого договора).

Цель внешних сервисов — обеспечить автоматизированный сбор и отправку информации внешним получателям, обязанность отправки информации регламентирована действующим законодательством.

Внутренние сервисы призваны минимизировать рутинный труд. Набор сервисов будет расти по мере развития системы.

Внешние информационные ресурсы позволяют получать информацию, необходимую для принятия решения о работе с потенциальным клиентом, без запрашивания большого количества документов у лизингополучателя.

По умолчанию предусматривается постоянное взаимодействие с бухгалтерией: направление информации о свершившихся фактах хозяйственной деятельности и о платежах.

После реализации процессов, описанных выше, следует:

- интеграция с центральным каталогом кредитных историй (БКИ);
- создание конструктора уведомлений;
- интеграция с документооборотом
- интеграция с Финмониторингом и Федресурсом.

Участие сторонних организаций в разработке предусмотрено для создания калькулятора и системы управления кредитным риском.

Основную разработку цифровой платформы «Лизинг 2.0» АО «ТАЛК лизинг» осуществляет с привлечением имеющихся штатных единиц. При разработке и внедрении личного кабинета, мобильного приложения, интеграции с внешними ИС и разработке других прикладных функций, а также выполнении работ, связанных с реализацией стратегии, возможно привлечение сторонних организаций.

Вопрос рассмотрения привлечения сторонних организаций и специалистов рассматривается проектным комитетом Общества при согласовании с руководителем цифровой трансформации Общества.



5.4. ВНЕДРЕНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Нацеленность компании на расширение географии присутствия и выход на облигационные займы привели к фактической необходимости разработки и внедрению новой системы управления кредитными рисками.

Анализ решений на лизинговом рынке РФ позволил сделать выводы, что системы управления кредитными рисками в крупнейших лизинговых компаниях разработаны в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Таким образом, по аналогии с решениями ключевых игроков рынка лизинга, в основу новой системы управления кредитным риском положены тезисы и нормативы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

С начала 2022 года АО «ТАЛК лизинг» проводило мероприятия по формированию системы финансового мониторинга лизингового портфеля.

Мониторинг лизинговых сделок – бизнес-процесс, состоящий из комплекса мероприятий, направленных на обеспечение контроля уровня кредитных рисков по заключенным сделкам на протяжении всего срока их действия относительно уровня риска на момент принятия решения по сделке.

Цель мониторинга – предотвращение и снижение потерь ЛК при осуществлении операций, подверженных кредитному риску, повышение эффективности управления кредитным риском.

Основополагающей задачей мониторинга является своевременная идентификация признаков проблемности у Контрагента, в том числе нарушение условий содержания лизингового имущества, предпосылок снижения количественных показателей деятельности Контрагента и иных негативных факторов, с целью осуществления своевременных мероприятий по снижению кредитных рисков ЛК.

Принципы мониторинга:

- своевременность – периодичность, срочность проведения мониторинга в соответствии с установленным порядком;
- комплексность – всесторонний контроль за параметрами, составляющими структуру сделки, контроль деятельности всех Участников сделки;
- объективность – независимое, непредвзятое отображение текущего состояния сделки и параметров деятельности Участников сделки;
- непрерывность – осуществление мониторинга на протяжении всего срока действия сделки;
- системность – структурирование и объединение в единое целое различных данных, полученных в процессе мониторинга, выявление их взаимосвязи с целью дальнейшей оценки влияния полученной информации на уровень риска кредитной сделки в целом;
- достоверность – обеспечение точности и полноты системы показателей для объективной оценки состояния Участников сделки.

В целях внедрения системы управления кредитными рисками лизингового портфеля с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в 2022 году была разработана и введена в эксплуатацию Концепция управления кредитными рисками АО «ТАЛК лизинг», в основе которой лежит методика оценки рейтинга и вероятности дефолта лизингополучателей и методика оценки потерь в случае дефолта и требований резервов/капитала/доходности по сделкам с лизингополучателями.

Кредитный рейтинг – количественное выражение комплексной оценки кредитоспособности лизингополучателя на определенную дату. Кредитный рейтинг измеряется рейтинговым баллом с одновременным присвоением заемщику рейтингового разряда в соответствии с международной классификацией рейтинговых разрядов. Рейтинговые разряды имеют стандартную аббревиатуру названий AAA, AA, BB, B, CCC-C, D... Рейтинги в интервале от AA до B могут быть дополнены знаком «плюс» (+) или «минус» (-).

Присвоение рейтингового балла проходит в несколько этапов.

1. Расчет балла по финансовым показателям лизингополучателя.
2. Расчет вероятности дефолта лизингополучателя и базового рейтингового разряда лизингополучателя.
3. Корректировка базового рейтингового разряда лизингополучателя, используя индивидуальные факторы обесценения и защиты.

Подход МСФО 9 учета ожидаемых, а не уже понесенных потерь, требует, чтобы компании признавали ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании актива. Часть ожидаемых кредитных потерь (на протяжении 12-месячного периода) признается в отношении всех финансовых инструментов, которых это касается, с момента их первоначального приобретения или выпуска.

Резервы МСФО 9 по лизинговому портфелю – суть сумма ожидаемых потерь, рассчитываются по портфелю в целом на отчетную дату в следующем порядке:

- рассчитывается горизонт риска по каждому договору лизинга с учетом всех предметов лизинга и их характеристик (цена, вид, амортизация, ликвидность и т.д.);
- все платежи дисконтируются к дате начала договора, включая ожидаемые платежи восстановления в случае дефолта, источником которых служит продажа предмета лизинга;
- ожидаемые потери рассчитываются в соответствии с методикой оценки потерь в случае дефолта на любую отчетную дату, не превосходящую дату горизонта риска с учетом среднегодовой вероятности дефолта лизингополучателя (определяется по кредитному рейтингу лизингополучателя).

В 2023 году АО «ТАЛК лизинг» планирует внедрение Стратегии подготовки сделки с лизингополучателем с целью сохранения и снижения риск/доходности лизингового портфеля, являющейся частью Концепции управления кредитными рисками.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Сведения об исполнительном и контрольном органах организации

По состоянию на начало отчетного периода Совет директоров состоял из 5 человек:

29 июня 2021 года (Протокол № 78 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 30.06.2021г.) в Совет директоров АО «ТАЛК лизинг» избраны 5 человек:

- Огородникова Наталья Юрьевна - Заместитель директора Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;

- Машуков Антон Андреевич - Директор Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;

- Пуртов Николай Федорович - Генеральный директор Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»;

- Езикеева Ольга Леонидовна - Советник Губернатора Тюменской области;

- Картухин Анатолий Валерьевич - Генеральный директор Акционерного общества «Тюменская агропромышленная лизинговая компания».

29 июня 2022 года (Протокол № 84 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 04.07.2022г.) в Совет директоров АО «ТАЛК лизинг» избраны 5 человек:

- Огородникова Наталья Юрьевна - Заместитель директора Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;

- Машуков Антон Андреевич - Директор Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;

- Пуртов Николай Федорович - Генеральный директор Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»;

- Езикеева Ольга Леонидовна - Советник Губернатора Тюменской области;

- Картухин Анатолий Валерьевич - Генеральный директор Акционерного общества «Тюменская агропромышленная лизинговая компания».

Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) компании за отчетный период:

- Картухин Анатолий Валерьевич – Генеральный директор АО «ТАЛК лизинг» с 05.04.2021г. (Протокол № 296 заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» от 01.04.2021г. (об избрании), Протокол № 322 заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» от 31.03.2022г. (о продлении полномочий)).

Членами ревизионной комиссии на 2022-2023 год являются (Протокол № 84 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 04.07.2022г.):

- Волковицкая Марина Владимировна – Главный специалист сектора контрольно-ревизионной работы Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;

- Васькова Елена Анатольевна – Главный специалист отдела контроля учреждений непромышленной сферы контрольного управления Департамента финансов Тюменской области;

- Ксенжук Екатерина Сергеевна – Главный специалист отдела повышения производительности труда и развития ГЧП управления повышения кон-

курентоспособности экономики Департамента экономики Тюменской области.

2. Учетная политика организации

Учетная политика организации утверждена Приказом № 278-П от 27.12.2019г., дополнена Приказом 044-1-П от 22.02.2021 «О внесении изменений в Учетную политику на 2021 год».

1. Порядок учета доходных вложений в материальные ценности

В соответствии с п.8 ПБУ 6/01 доходные вложения в материальные ценности принимаются к учету в сумме фактических затрат организации на приобретение, сооружение, изготовление объекта, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

2. Порядок учета доходов Организации

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

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции, товаров, доходных вложений и прочих основных средств; поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, реализацией имущественных прав.

3. Порядок учета расходов Организации

Расходами Организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды (лизинга). Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг по основному виду деятельности.

Для учета расходов по обычным видам деятельности предназначен счет 26 «Общехозяйственные расходы». Учет организуется по статьям затрат.

Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26 «Общехозяйственные расходы» подлежат списанию в дебет счета 90.08 «Продажи. Управленческие расходы».

Для учета операционных и внереализационных расходов используется счет бухгалтерского учета 91.02 «Прочие расходы и доходы. Прочие расходы».

Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91.02 «Прочие доходы и расходы. Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91.01 «Прочие доходы и расходы. Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91.09 «Сальдо прочих расходов и доходов» на счет 99 «прибыли и убытки».

4. Порядок учета основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

5. Учет амортизации основных средств и доходных вложений в материальные ценности.

Амортизация по основным средствам и доходным вложениям в материальные ценности начисляется ежемесячно в течение всего срока их полезного использования:

- способом уменьшаемого остатка по доходным вложениям в материальные ценности, учитываемым на балансе Организации (лизингодателя) в целях передачи их в лизинг, начиная с 01.01.2017 года. При определении годовой суммы амортизационных отчислений данным способом применяется коэффициент не выше 3. В последние 12 месяцев срока полезного использования сумма ежемесячной амортизации по каждому объекту данного имущества определяется как 1/12 остаточной стоимости объекта имущества на начало данного периода.

- линейным способом по остальным основным средствам, учитываемым на балансе Организации, а также доходным вложениям в материальные ценности, принятым на учет Организации до 01.01.2017 года. Годовая сумма амортизации при данном способе определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с п.20 ПБУ 6/01, в соответствии со сроками договоров лизинга.

В целях налогового учета в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Приказом Росстандарта от 12.12.2014г. № 2018-ст, по наименьшей границе, установленной по отношению к каждой амортизационной группе. Организация может применять понижающие (повышающие) коэффициенты к действующим нормам амортизационных отчислений по основным средствам, приобретаемым по договору лизинга, в случаях, если коэффициенты будут оговорены в условиях договора лизинга. Указанные коэффициенты утверждаются распорядительными документами по Организации.

6. Учет аренды основных средств

Организация сдает в аренду как основные средства, находящиеся на правах собственности, так и основные средства, полученные по договорам аренды (лизинга).

Доходы и расходы от сдачи основных средств в аренду учитываются как доходы и расходы по обычным видам деятельности.

Учет арендованного имущества в зависимости от условий договора производится на счетах учета основных средств или на забалансовых счетах по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

Учет полученного в аренду имущества осуществляется по арендодателям, по каждому объекту арендованных основных средств, по местам эксплуатации, по материально ответственным лицам и другим аналитическим признакам, необходимым для обеспечения сохранности имущества.

Начиная с 01.01.2022 года обязательным требованием является ведение бухгалтерского учета основных средств, капитальных вложений, аренды по новым стандартам: ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» и ФСБУ 25/2018 «Аренда». Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения стандартов ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета). Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Аренда» отражаются ретроспективно.

7. Учет материально-производственных запасов

В связи с вступлением в силу ФСБУ 5/2019 пункт 3.5. методических аспектов для целей бухгалтерского учета изменен и представлен в следующей редакции:

- Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости (п.9 ФСБУ 5/2019), учитываются (за исключением товаров) на счете 10 «Материалы», без применения счетов 15 и 16.

- Организация признает единицей запаса номенклатурный номер (п.6 ФСБУ 5/2019).

- Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К этой категории относятся следующие запасы: питьевая вода, бутылки для питьевой воды, офисная бумага, не ресурсные картриджи, флэш-накопители, клавиатуры, мышки, коврики, батарейки, источники бесперебойного питания, сетевые фильтры, канцелярские принадлежности, хозяйственные принадлежности (средства для чистки, салфетки прочее), средства личной гигиены (маски, антисептики, перчатки и прочее). (абз. 3 п.2 ФСБУ 5/2019).

- Оценка запасов (за исключением товаров) при отпуске в производство и ином выбытии производится по средней себестоимости. При выбытии организация оценивает запасы по средней себестоимости по методу средней взвешенной оценки за предыдущий месяц. (п.36 ФСБУ 5/2019).

- Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего Стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета) (п. 47 ФСБУ 5/2019).

- Товары отражаются в учете на счете 41 «Товары» по выкупной стоимости, включающей ввозные таможенные пошлины и сборы. Затраты по заготовке, страхованию, доставке товаров до складов, производимые до момента их передачи в продажу в стоимость приобретения не включаются,

данные расходы отражаются в составе общепроизводственных расходов на счете 26.

- При досрочном расторжении договора лизинга и изъятии имущества у лизингополучателя после подписания акта приема-передачи в случае принятия решения о реализации данное имущество подлежит отражению в учете на счете 41 «Товары» по остаточной стоимости, сформированной на дату передачи имущества.

- Оценка стоимости реализованных товаров производится по себестоимости каждой единицы.

Под обесценением запасов понимается превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. Чистая стоимость продажи запасов определяется организацией как предполагаемая цена, по которой организация может продать запасы в том виде, в котором обычно продает их в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи. (Основание: п.п. 29 ФСБУ 5/2019)

Признаки обесценения запасов:

- моральное устаревание запасов;
- потеря ими своих первоначальных качеств;
- снижение их рыночной стоимости;
- сужение рынков сбыта запасов.

Резерв под обесценение материалов создается по каждой единице материалов (по каждому номенклатурному номеру).

Организация создает (корректирует) резерв под обесценение запасов на каждую отчетную дату (в том числе на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности). Решение о наличии признаков обесценения и целесообразности создания резерва принимается после проведения инвентаризации назначенной инвентаризационной комиссией. Комиссия в результате осмотра ТМЦ делает заключение о текущем состоянии, МПЗ, о чем составляется Акт. (Основание: п. п. 28, 30, 31 ФСБУ 5/2019)

Организация отражает создание резерва под обесценение запасов на счетах учета затрат, на которые обычно списывает стоимость соответствующих запасов (относит на увеличение себестоимости реализации текущего периода), с тем чтобы в случае последующего восстановления резерва в отчете о финансовых результатах уменьшались те же статьи, которые ранее были увеличены при создании резерва. (Основание: п. 7 ПБУ 1/2008, п. 31 ФСБУ 5/2019, п. 22 ПБУ 4/99)

Если чистая стоимость продажи запасов, по которым ранее был создан резерв под обесценение, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится в уменьшение себестоимости реализации запасов текущего периода. (Основание: п. 31 ФСБУ 5/2019)

Бухгалтерский учет резерва под обесценение запасов ведется на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Для определения чистой стоимости продажи при создании резерва Общество собственными силами анализирует информацию, размещенную в публичных источниках сети интернет, такими как Фонд данных государственной кадастровой оценки (https://rosreestr.gov.ru/wps/portal/p/cc_ib_portal_services/cc_ib_ais_fdgko), платными сервисами (например: ИРБИС и др.), а также с помощью привлечения профессиональных сторонних организаций.

8. Учет расходов будущих периодов

К расходам будущих периодов относятся суммы расходов, признанные (начисленные) в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющие отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода.

В Организации расходы будущих периодов формируются по следующим группам:

- страховые взносы, предусмотренные договором страхования, заключенными до 01.01.2012 года,
- расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг, если оно учитывается на балансе лизингополучателя, по договорам, заключенным начиная с 01 января 2008 года,
- иные расходы.

9. Учет доходов будущих периодов

К доходам будущих периодов относятся суммы доходов, признанные (начисленные) в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющие отношения к формированию выручки отчетного периода.

В Организации к доходам будущих периодов относятся суммы авансов, перечисленных лизингополучателями в соответствие с условиями договоров лизинга, заключенных начиная с 1 января 2008 года и графиков лизинговых платежей. Доходы будущих периодов включаются в доходы того отчетного периода, к которому они относятся в соответствии с графиками лизинговых платежей.

10. Формирование оценочных резервов

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности Общество ежеквартально создает резерв по сомнительным долгам. При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Порядок формирования резерва осуществляется в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Сумма резерва по сомнительным долгам на конец отчетного квартала, а также на конец отчетного года определяется по результатам проведенной инвентаризации в размере полной суммы сомнительной задолженности (с учетом налогов) со сроком возникновения свыше 90 дней и 50-ти процентов от суммы сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней, с учетом оценки вероятности погашения каждого сомнительного долга в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника.

В соответствии с ПБУ 8/2010 в Обществе создается резерв на оплату отпусков работников общества. Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется сводно по всем сотрудникам на последний день каждого месяца.

Процент отчислений в резерв на оплату отпусков определяется как отношение предполагаемой годовой суммы соответствующих расходов с учетом суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда, и составляет в 2021 году 8,94 % от фактических расходов на оплату труда. Предельная величина ежегодных отчислений в резерв на оплату отпусков в 2021 году составляет – 5 707 764,71 рублей. (основание п.1 ст. 324.1 НК РФ).

11. Порядок использования чистой прибыли общества

Направления использования чистой прибыли Организации определяются общим собранием акционеров.

12. Порядок оценки дебиторской и кредиторской задолженности

Задолженность по полученным займам и кредитам оценивается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Начисление процентов по полученным Организацией займам (кредитам) производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов (проценты по полученным займам и кредитам, проценты или дисконт по векселям и облигациям, дополнительные затраты по займам и кредитам, а также курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам) относятся к операционным расходам того отчетного периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционных активов.

В составе дебиторской задолженности по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Организация отражает задолженность лизингополучателей, начисленную в соответствии с договорами лизинга и графиками платежей.

В составе дебиторской задолженности по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Организация отражает задолженность лизингополучателей по имуществу, переданному на баланс лизингополучателей по договорам лизинга, заключенным до 01 января 2008 года, страховые выплаты по договорам страхования, а также расчеты по претензиям, выставленным за нарушение сроков уплаты лизинговых платежей.

В составе дебиторской задолженности по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Общество отражает расчеты, связанные с оплатой за основные средства, приобретаемые в целях дальнейшей передачи в лизинг, за оказание услуг сторонними организациями, за арендуемые помещения, а также за прочие работы и услуги связанные с деятельностью Организации.

Налогом на добавленную стоимость при лизинговых сделках у лизингодателя облагаются лизинговые платежи. Момент определения налоговой базы по мере оказания услуг - день отгрузки товаров (выполнен-

ных работ, оказанных услуг).

Дата получения дохода (осуществления расхода) определяется по методу начисления.

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения применяется метод оценки по средней стоимости.

При реализации покупных товаров стоимость приобретения данных товаров списывается на расходы - по стоимости единицы товара.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг стоимость выбывших ценных бумаг списывается на расходы - по стоимости единицы.

Сумма ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль определяется равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Отчетность АО «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» за 2021 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Приказом 044-1-П от 22.02.2021 учетная политика дополнена существенностью показателей отчетности и ошибок:

Существенными для раскрытия в бухгалтерской отчетности являются показатели, отношение которых к валюте баланса за отчетный период составляет не менее 10 %

(Основание: абз. 2 п. 11 ПБУ 4/99, п. 3 Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н, Письмо Минфина России от 24.01.2011 № 07-02-18/01 (разд. "Существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности"))

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10 %. (Основание: п. 3 ПБУ 22/2010)

Сделки, в которых имелась заинтересованность, и крупные сделки.

В 2022 году Советом директоров АО «ТАЛК лизинг» одобрены следующие крупные сделки:

1 Протокол № 317
от 03.03.2022 г.

1. Предоставить согласие на внесение изменений в Решение Совета директоров (протокол № 312 от 13.12.2021) в части максимального размера процентной ставки за пользование кредитом по кредитным сделкам (кредитным договорам, кредитным соглашениям о возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии (далее – Договоры)) между Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК») и Акционерным обществом «АЛЬФА-БАНК» (Генеральная лицензия Банка России № 1326 от 16 января 2015 г., БИК 044525593, ИНН 7728168971, местонахождение: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27) (АО «АЛЬФА-БАНК») с целью финансирования лизинговых сделок, заключаемых между АО «ТАЛК» и Лизингополучателями:

«4. Процентные ставки по предоставляемым кредитам в рамках кредитных сделок определяются соответствующими дополнительными соглашениями о предоставлении кредитов, или подлежат указанию в кредитном договоре, в пределах следующих значений:

4.1. не более 30 % (Тридцать процентов) годовых.»

Остальные существенные условия кредитных сделок между АО «ТАЛК» и АО «АЛЬФА-БАНК», остаются одобренными в редакции Решения Совета директоров (протокол № 312 от 13.12.2022).

2. Одобрить заключение Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК») с Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (ОГРН 1020280000190, местонахождение: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8) (далее – Банк) Договора № 2422-031/00002 об открытии Кредитной линии с лимитом задолженности от 30.07.2021г. (далее – Договор), который во взаимосвязи с действующим Договором № 2422-021/00001 об открытии Кредитной линии с лимитом выдачи от 30.07.2021г., является сделкой, для совершения которой требуется одобрение Совета директоров АО «ТАЛК» в соответствии с подп.21 п.9.2. гл.9 Устава АО «ТАЛК», на следующих условиях:

Форма кредитного продукта: неподтвержденная кредитная линия с лимитом задолженности 500 000 000,00 руб.

Срок действия кредитного продукта не более 84 месяцев.

Срок транша не более 1460 дней.

Совокупная ссудная задолженность по кредитным продуктам не может превышать 500 000 000 рублей.

Проценты и комиссии устанавливаются по решению Уполномоченного органа/лица, имеющего право устанавливать ценовые параметры кредитной сделки, в пределах следующих значений:

- не более 27 % (Двадцать семь процентов) годовых.

Целевое назначение: Приобретение нового движимого имущества и имущества, бывшего в употреблении не более 1 года, с целью последующей передачи в финансовый лизинг по договорам финансовой аренды (лизинга).

Рефинансирование затрат по лизинговым сделкам, заключенным между Заемщиком и Лизингополучателями, ранее осуществленных за счет собственных средств АО «ТАЛК» с возможностью последующего расходования кредитных средств на цели (в том числе, пополнение счетов Заемщика в других банках с целью выплаты заработной платы работникам) не запрещенные кредитно-обеспечительной документацией.

Условия предоставления траншей/кредита:

- Финансирование сделки не более 80% от суммы договора поставки.

-Сумма единовременного транша/кредита – не менее 3 000 000 рублей.

-Совокупная сумма одновременно выданных траншей/кредитов на финансирование договоров лизинга, заключенных с одним лизингополучателем/ группой связанных лизингополучателей, не может превышать 50 000 000 рублей.

-Срок поставки оплаченного Банком движимого имущества по договору поставки/ купли-продажи (т.е. заключение акта приема-передачи имущества) не должен превышать 90 календарных дней с даты выдачи транша/кредита.

При этом совокупная задолженность по траншам/кредитам, выдаваемым без предоставления актов приема-передачи не должна превышать 100 000 000 рублей.

Рефинансированию подлежат затраты Заемщика на приобретение имущества, если с даты заключения договора лизинга /акта приема-передачи имущества в лизинг по договору лизинга до даты выдачи соответствующего транша/кредита, прошло не более 12 месяцев.

2	Протокол № 319 от 24.03.2022 г.	<p>Утверждено заключение о крупных сделках для рассмотрения вопроса о крупности сделки внеочередным Общим собранием акционеров Общества. Утвердить повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров со следующими вопросами:</p> <p>1. Последующее одобрение крупных сделок в совокупности с другими взаимосвязанными сделками: Кредитные договоры, Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, Договоры залога, заключенные между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044525225, ИНН 7707083893, местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК»), заключенные в рамках Генерального соглашения № 292 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 28.10.2021г., Генерального соглашения № 299 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 15.11.2021г., Генерального соглашения № 271 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 13.08.2021г. (далее – Соглашения), а также предоставление согласия на совершение крупных сделок в совокупности с другими взаимосвязанными сделками: Кредитные договоры, Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии (далее – Договоры), договоры залога, обеспечивающие заключаемые в рамках Соглашений отдельные Договоры.</p> <p>2. Последующее одобрение крупной сделки – Дополнительного соглашения № 1 к Генеральному соглашению об общих условиях кредитования № 94-21/ГС-5Ф от 21 июля 2021г., заключенному между Публичным акционерным обществом Банк «Финансовая корпорация Открытие» (БИК 044525985, ИНН 7706092528, местонахождение: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4 и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК»). Условия крупных сделок изложены в Приложениях №№ 5, 6 к указанному протоколу заседания Совета директоров.</p>
3	Протокол № 328 от 24.06.2022 г.	<p>Предоставить согласие на заключение взаимосвязанных сделок – Дополнительного соглашения № 1 к Договору о предоставлении невозобновляемой кредитной линии № 8Л-К-1957/21 от «09» июня 2021 г., а также Дополнительного соглашения № 1 к Договору о предоставлении невозобновляемой кредитной линии № 8Л-К-2890/21 от «16» июня 2021 г., заключенным между Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК») и Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»/Банк) на условиях, изложенных в указанном протоколе заседания Совета директоров.</p>
4	Протокол № 332 от 11.08.2022 г.	<p>Утверждено заключение о крупных сделках для рассмотрения вопроса о крупности сделки внеочередным Общим собранием акционеров Общества. Утвердить повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров со следующими вопросами:</p> <p>1. Последующее одобрение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - Генеральное соглашение №160F006MG об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии, Генеральное соглашение №160F006PE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии, Генеральное соглашение №160F006OE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии, заключенные между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044525225, ИНН 7707083893, местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</p> <p>2. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоры залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга /прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающие заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F006MG об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии отдельные Кредитные договоры и/или Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p> <p>3. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоры залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга /прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающие заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F006PE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии отдельные Кредитные договоры и/или Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии.</p> <p>4. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоры залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга /прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающие заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F006OE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии отдельные Кредитные договоры и/или Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии. Условия крупных сделок изложены в Приложении № 3 к указанному протоколу заседания Совета директоров.</p>

5	<p>Протокол № 335 от 13.12.2022 г.</p>	<p>Утверждено заключение о крупных сделках для рассмотрения вопроса о крупности сделки внеочередным Общим собранием акционеров Общества.</p> <p>Утвердить повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров со следующим вопросом:</p> <p>1. Последующее одобрение крупной сделки – Дополнительного соглашения № 2 от 21.11.2022г. к Генеральному соглашению об общих условиях кредитования № 94-21/ГС-5Ф от 21 июля 2021г., заключенному между Публичным акционерным обществом Банк «Финансовая корпорация Открытие» (БИК 044525985, ИНН 7706092528, местонахождение: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</p> <p>Условия крупных сделок изложены в Приложении № 4 к указанному протоколу заседания Совета директоров.</p>
---	--	--

В 2022 году внеочередным Общим собранием акционеров АО «ТАЛК лизинг» одобрены следующие крупные сделки:

1	<p>Протокол № 83 от 26.04.2022 г.</p>	<p>1. Одобрить крупные сделки в совокупности с другими взаимосвязанными сделками: Кредитные договоры, Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, Договоры залога, заключенные между Публичным акционерным обществом "Сбербанк России" (БИК 044525225, ИНН 7707083893, местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом "Тюменская агропромышленная лизинговая компания" (АО "ТАЛК"), заключенные в рамках Генерального соглашения № 292 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 28.10.2021г.*; Генерального соглашения № 299 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 15.11.2021г.*; Генерального соглашения № 271 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 13.08.2021г.* (далее - Соглашения), а также предоставить согласие на совершение крупных сделок в совокупности с другими взаимосвязанными сделками: Кредитные договоры, Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии (далее - Договоры), договоры залога, обеспечивающие заключаемые в рамках Соглашений отдельные Договоры, согласно Реестру договоров между АО "ТАЛК" и ПАО Сбербанк (Приложение № 1) на существенных условиях, указанных в Реестре договоров.</p> <p>2. Одобрить крупную сделку - Дополнительное соглашение № 1 от 17.03.2022г. к Генеральному соглашению об общих условиях кредитования № 94-21/ГС-5Ф от 21 июля 2021г., заключенному между Публичным акционерным обществом Банк "Финансовая корпорация Открытие" (БИК 044525985, ИНН 7706092528, местонахождение: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4) и Акционерным обществом "Тюменская агропромышленная лизинговая компания" (АО "ТАЛК"), на следующих условиях:</p> <p>1. Пункт 1.3., подпункт 1.3.1. Приложения № 1 к Генеральному соглашению об общих условиях кредитования № 94-21/ГС-5Ф от 21 июля 2021г.* изложить в следующей редакции</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">1.3. Сумма Лимита</td> <td>1 000 000 000 (Один миллиард) рублей</td> </tr> <tr> <td>1.3.1. Сумма и валюта</td> <td>1 000 000 000 (Один миллиард) рублей</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Единого лимита</td> </tr> </table> <p>Процентная ставка за пользование Кредитом по Договору устанавливается Сторонами при заключении Договора.</p> <p>Максимальный размер процентной ставки за пользование кредитом, в пределах следующих значений: не более 30 % (Тридцать процентов) годовых.</p>	1.3. Сумма Лимита	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей	1.3.1. Сумма и валюта	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей	Единого лимита	
1.3. Сумма Лимита	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей							
1.3.1. Сумма и валюта	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей							
Единого лимита								

2 Протокол № 84
от 13.09.2022 г.

1. Последующее одобрение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - Генеральное соглашение №160F006MG об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии, Генеральное соглашение №160F006PE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии, Генеральное соглашение №160F006OE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии, заключенные между Публичным акционерным обществом "Сбербанк России" (БИК 044525225, ИНН 7707083893, местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом "Тюменская агропромышленная лизинговая компания" (АО "ТАЛК лизинг").

2. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоры залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга / прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО "ТАЛК лизинг", обеспечивающие заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F006MG об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии отдельные Кредитные договоры и/или Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии.

3. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоры залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга / прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО "ТАЛК лизинг", обеспечивающие заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F006PE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии отдельные Кредитные договоры и/или Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии.

4. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоры залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга / прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО "ТАЛК лизинг", обеспечивающие заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F006OE об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии отдельные Кредитные договоры и/или Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии.



5. Реализация непрофильных активов

№ пп	Наименование проданного имущества	Сумма заключенного договора, руб.	Номер и дата договора	Покупатель
1	ФОРВАРДЕР АМКОДОР 2661-01	169 000,00	Договор №6/н от 21.01.2022	ООО «Компания МК»
2	Мульчер Midforst	20 000,00	Договор №6/н от 21.01.2022	ООО «Компания МК»
3	Лесопогрузчик фронтальный универсальный АМКОДОР 352Л	344 000,00	Договор №6/н от 21.01.2022	ООО «Компания МК»
4	брусующий станок МБР-32	550 000,00	Договор №6/н от 21.01.2022	ООО «Компания МК»
5	многоопильный станок СПМ-1-150/56	521 000,00	Договор №6/н от 21.01.2022	ООО «Компания МК»
6	Гидравлический манипулятор PRIMERO 3967	142 000,00	Договор №6/н от 08.02.2022	ИП Соснина Наталья Леонидовна. ИНН 59041373013
7	Машина рубильная Chipper HJ500	350 000,00	Договор №6/н от 08.02.2022	ИП Соснина Наталья Леонидовна. ИНН 59041373013
8	Машина рубильная FARMИ CHIPPER SH260	150 000,00	Договор №6/н от 08.02.2022	ИП Соснина Наталья Леонидовна. ИНН 59041373013
9	Автополивозаправщик АТЗ 56132-03 КАМАЗ 53215-15	340 000,00	Договор №6/н от 08.02.2022	Магомедов Гамзат Мухтарович. ИНН: 052701305856
10	МАШИНА ВАКУУМНАЯ КО- 505А	200 000,00	Договор №6/н от 08.02.2022	Магомедов Гамзат Мухтарович. ИНН: 052701305856
11	АВТОГРЕЙДЕР LIUGONGCLG418	1 400 000,00	Договор №6/н от 14.03.2022	Петров Андрей Сергеевич, ИНН: 591794153199
12	Здание, назначение нежилое, 1-этажный (подземных этажей – 0), общая площадь 1227 кв. м., адрес (местонахождение) объекта: Тюменская область, Тюменский район, муниципальное образование поселок Винзили, поселок Винзили, мкр. "Пышминская долина", ул. Агротехническая, 1А, кадастровый номер: 72:17:0301006:1182.	73 140 000,00	Договор №6/н от 05.09.2022	ООО "ЛюксАгротех"
13	Земельный участок (площадь 15120 кв.м.) г.Помень, ул. Тимофея Чаркова, 4 строение 8	23 000 000,00	Договор №6/н от 16.11.2022	Индивидуальный предприниматель Демочкина Марина Сергеевна, Анучина Олеся Николаевна
14	нежилое здание, площадь 3930,7 кв.м (Чаркова 4)	84 990 000,00		
15	нежилое строение, площадь 55, кв.м (Чаркова 4стр 8)Фотоника 225/К/14, Дата принятия к учету 29.02.2020, ОКОФ 210.0011.0.410	790 000,00		
16	инженерное сооружение-открытый склад готовой пр, площадь 1591,4 кв.м (Чаркова 4)	7 500 000,00		



17	кран мостовой однобалочный электрический опорный, индекс крана: 10.0-16,5-12.0-380-У3, заводской номер 253, дата изготовления: 09.2012 г., назначение крана: подъем и перемещение грузов, группа классификации (режима) крана: А3 ИСО 4301 (ЗК ГОСТ 25546), группа классификации (режима) механизмов: ИСО 4301 (ГОСТ 25835), передвижения крана: М3, тип привода: электрический (Паспорт КР 1430.00.000 ПС)	960 000,00
18	кран мостовой однобалочный электрический опорный, индекс крана: 10.0-16,5-12.0-380-У3, заводской номер 252, дата изготовления: 09.2012 г., назначение крана: подъем и перемещение грузов, группа классификации (режима) крана: А3 ИСО 4301 (ЗК ГОСТ 25546), группа классификации (режима) механизмов: ИСО 4301 (ГОСТ 25835), передвижения крана: М3, тип привода: электрический (Паспорт КР 1430.00.000 ПС)	920 000,00
19	кран мостовой однобалочный электрический опорный, индекс крана: 10.0-16,5-6,0-380-У3, заводской номер 193, дата изготовления: 06.2012 г., назначение крана: подъем и перемещение грузов, группа классификации (режима) крана: А3 ИСО 4301 (ЗК ГОСТ 25546), группа классификации (режима) механизмов: ИСО 4301 (ГОСТ 25835), главного подъема: 2т (FEM 9.5П), передвижения крана: М3, передвижения тали: 2т (FEM 9.5П), тип привода: электрический (Паспорт КР 1430.00.000 ПС)	920 000,00
20	кран мостовой однобалочный электрический опорный, индекс крана: 10.0-16,5-6,0-380-У3, заводской номер 110, дата изготовления: 10.2011 г., назначение крана: для подъема и перемещения производственных грузов, группа классификации (режима) крана: А3 ИСО 4301 (ЗК ГОСТ 25546), группа классификации (режима) механизмов: ИСО 4301 (ГОСТ 25835), главного подъема: М5, передвижения крана: М3, передвижения тележки: М5, тип привода: электрический (Паспорт КР 1430.00.000 ПС)	920 000,00
Итого		197 326 000,00

6. Информация о потребленных энергетических ресурсах

За 2022 год АО «ТАЛК лизинг» потребило следующие виды энергетических ресурсов:

- бензин автомобильный - 20 840,77л., стоимостью 857 902,05 руб.
- потребление прочих энергоресурсов компанией включено в арендные платежи за предоставленное в аренду имущество



Приложение

Перечень аукционов, в которых АО «ТАЛК лизинг» принимало участие в 2022 году

№ п/п	Номер в ЕИС	Заказчик	Наименование процедуры (лота)	Начальная цена	Тип процедуры	Итог
1	32211280245.	МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ГОРКОМХОЗ МО "КРАСНОУФИМСК"	Право заключения договора по финансовой аренде (лизингу) блочно-модульной станции водоподготовки производительностью не менее 12 м3/час (право заключения договора по финансовой аренде (лизингу) блочно-модульной станции водоподготовки производительностью не менее 12 м3/час)	19 724 660,96	Аукцион с двумя частями заявок	Договор заключен
2	018730000842200015.	КОМИТЕТ ПО ФИНАНСАМ АДМИНИСТРАЦИИ ХАНТЫ-МАНСЙСКОГО РАЙОНА	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) для нужд жилищно-коммунального хозяйства Ханты-Мансийского района	29 959 950,51	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам
3	035210002722000002.	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ НАУЧНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ОМСКИЙ АГРАРНЫЙ НАУЧНЫЙ ЦЕНТР"	Оказание услуг лизинга	16 326 758,40	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам
4	035210002722000003.	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ НАУЧНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ОМСКИЙ АГРАРНЫЙ НАУЧНЫЙ ЦЕНТР"	Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) (комбайн зерноуборочный самоходный РСМ-142 АСROS-585 УК-А05 или эквивалент с дополнительным оборудованием) с переходом права собственности лизингополучателю	26 902 548,60	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам
5	035210002722000001.	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ НАУЧНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ОМСКИЙ АГРАРНЫЙ НАУЧНЫЙ ЦЕНТР"	Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) (трактор сельскохозяйственный колесный типа 2000 4WD, вариант РСМ 2400 или эквивалент) с переходом права собственности лизингополучателю	34 469 153,37	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам
6	0351100003722000005.	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ НАУЧНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР ИНСТИТУТ ЦИТОЛОГИИ И ГЕНЕТИКИ СИБИРСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК"	Услуги финансовой аренды (лизинга) комбайна зерноуборочного для нужд ИЦиГ СО РАН	19 151 903,57	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам
7	0162300003422000001.	АДМИНИСТРАЦИЯ ИВДЕЛЬСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА	Приобретение транспортных средств посредством услуги финансовой аренды (лизинга)	20 982 582,00	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам
8	32211063207.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЗАВОД "ПЛАСТМАСС"	0821-2022-00154.	25 478 454,46	Конкурс в электронной форме 223 -ФЗ	Отказано по ценовым параметрам
9	32211065023.	МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "МЕЖРАЙКОММУНОВОДОКАНАЛ" ГОРОДСКОГО ОКРУГА ГОРОД СТЕРЛИТАМАК	Оказание услуг финансовой аренды (лизинг) автогрейдера ТГ-200	8 698 241,00	Открытый запрос котировок по 223-ФЗ	Отказано по ценовым параметрам
10	32211038237.	СУРГУТКОЕ ГОРОДСКОЕ МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ГОРВОДОКАНАЛ"	Оказание услуги финансовой аренды (лизинга) транспортного средства КМУ на базе шасси С41R13 TAURUS 033L + самосвальная надстройка (или эквивалент)	41 606 864,20	Открытый аукцион в электронной форме 44-ФЗ	Отказано по ценовым параметрам
11	32211947899	ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ "ГАЗОВЫЕ СЕТИ"	Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) на приобретение телеинспекционной лаборатории на базе шасси ГАЗель Некст	3 926 621,40	Запрос котировок 223-ФЗ	Отказано по ценовым параметрам
12	32211947942.	ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ "ГАЗОВЫЕ СЕТИ"	Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) для приобретения легковой автомобиля для нужд эксплуатации	3 926 621,45	Запрос котировок 223-ФЗ	Отказано по ценовым параметрам
13	036710001622000010.	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НАУКИ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР ТЮМЕНСКИЙ НАУЧНЫЙ ЦЕНТР СИБИРСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК	Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) для приобретения легкового автомобиля для нужд управления	36 830 871,33	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам
14	036710001622000011.	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НАУКИ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР ТЮМЕНСКИЙ НАУЧНЫЙ ЦЕНТР СИБИРСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК	ЭА 06-22 на оказание услуги по финансовой аренде (лизингу) трактора колёсного	29 528 702,33	44-ФЗ Электронный аукцион	Отказано по ценовым параметрам