



# ЭНЕРГОСЕРВИСНЫЙ КОНТРАКТ

**Докладчик:**

**Генеральный директор**

**ОАО «Энергосервисная компания Урала»**

**М.Н.Береснев**

**2012**

**Пример контракта: Сумма затрат без процентов – 1 000 000 рублей;  
Ставка по кредиту – 18%;  
Срок окупаемости, лет – 7 лет, при экономии в месяц  
– 20833 рублей**

<b>Российский вариант</b>							
месяц	тело кредита	поступления	погашение основного долга	%	остаток кредита	доля процентов в погашении	доля основног о долга
1	1 000 000	20 833	5 833	15 000	994 167	72,00%	28,00%
12	930 798	20 833	6 871	13 962	923 926	67,02%	32,98%
24	841 187	20 833	8 216	12 618	832 971	60,57%	39,43%
36	734 046	20 833	9 823	11 011	724 224	52,85%	47,15%
48	605 947	20 833	11 744	9 089	594 203	43,63%	56,37%
60	452 789	20 833	14 041	6 792	438 748	32,60%	67,40%
72	269 671	20 833	16 788	4 045	252 883	19,42%	80,58%
84	50 732	20 833	20 072	761	30 660	3,65%	96,35%
85	30 660	20 833	20 373	460	10 286	2,21%	97,79%
86	10 286	20 833	20 679	154	-10 393	0,74%	99,26%
<b>ИТОГО</b>				<b>781 274</b>			

## **Российский вариант энергосервисного контракта**

### **Выводы:**

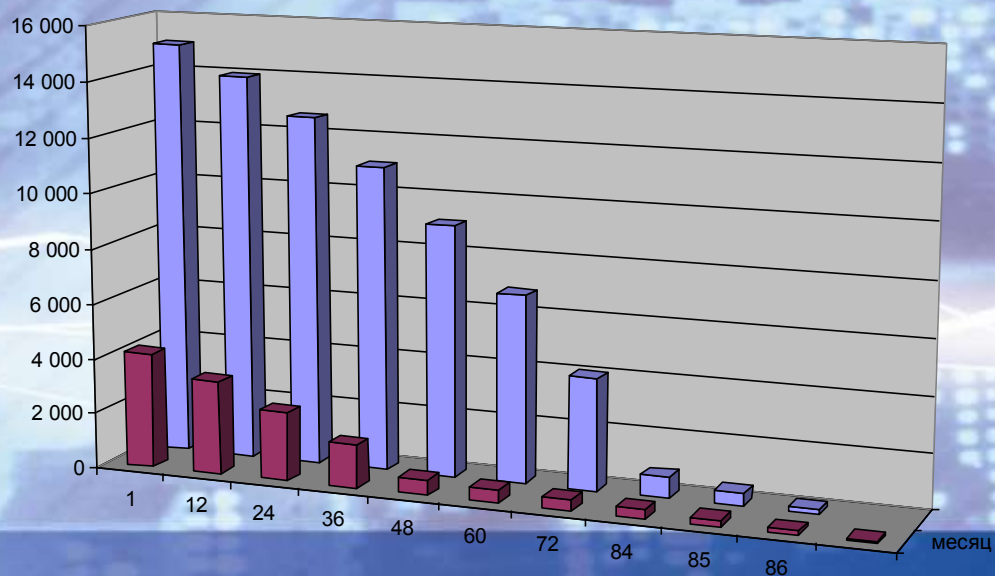
- 1. При банковской ставке по кредиту – 18% срок окупаемости 7 лет, за это время банк получит в виде процентов 780 тыс.руб.**
- 2. В первые месяцы только 22% экономии пойдет на погашение тела кредита, т.е при ошибке в расчетах более чем на 22%, энергосервисная не сможет погасить даже проценты.**
- 3. Высокая кредитная нагрузка практически удваивает стоимость энергосервисного контракта.**

### Зарубежный вариант (ставка по кредиту – 5%)

месяц	тело кредита	поступления	погашение основного долга	%	остаток кредита	доля процентов в погашении	доля основного долга
1	1 000 000	20 833	16 667	4 167	983 333	20,00%	80,00%
12	812 799	20 833	17 447	3 387	795 352	16,26%	83,74%
24	598 574	20 833	18 339	2 494	580 235	11,97%	88,03%
36	373 389	20 833	19 278	1 556	354 111	7,47%	92,53%
48	136 682	20 833	20 264	570	116 419	2,73%	97,27%
49	116 419	20 833	20 348	485	96 070	2,33%	97,67%
50	96 070	20 833	20 433	400	75 637	1,92%	98,08%
51	75 637	20 833	20 518	315	55 119	1,51%	98,49%
52	55 119	20 833	20 604	230	34 515	1,10%	98,90%
53	34 515	20 833	20 690	144	13 826	0,69%	99,31%
54	13 826	20 833	20 776	58	-6 950	0,28%	99,72%
<b>ИТОГО</b>				<b>118 050</b>			

## Сравнительная таблица

	Срок окупаемости (лет)	Процент по кредиту (руб):
Российский вариант	7	781 274
Зарубежный вариант	5	118 050



**Пример контракта: Сумма затрат без процентов – 1 000 000 рублей;  
Ставка по кредиту – 25%;  
Срок окупаемости, лет, не окупаем при экономии в месяц  
– 20833 рублей**

<b>Российский вариант</b>							
месяц	тело кредита	поступления	погашение основного долга	%	остаток кредита	доля процентов в погашении	доля основног о долга
1	1 000 000	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
12	930 798	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
24	841 187	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
36	734 046	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
48	605 947	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
60	452 789	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
72	269 671	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
84	50 732	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
85	30 660	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
86	10 286	20 833	0	20 833	<b>1000000</b>	100,00%	0,00%
<b>ИТОГО</b>							

**Пример контракта: Сумма затрат без процентов – 1 000 000 рублей;  
Ставка по кредиту – 23%;  
Срок окупаемости, лет –12 лет, при экономии в месяц  
– 20833 рублей**

<b>Российский вариант</b>							
месяц	тело кредита	поступления	погашение основного долга	%	остаток кредита	доля процентов в погашении	доля основног о долга
1	1 000 000	20 833	1 667	19 167	998 333	92,00%	8,00%
12	979 905	20 833	2 054	18 780	977 751	90,14%	9,86%
24	952 388	20 833	2 579	18 254	949 809	87,62%	12,38%
36	917 957	20 833	3 239	17 594	914 718	84,45%	15,55%
60	820 412	20 833	5 109	15 725	815 303	75,47%	24,52%
84	666 564	20 833	8 058	12 776	438 748	61,32%	38,68%
108	423 817	20 833	12 708	8 125	252 883	19,42%	80,58%
120	254 269	20 833	15 960	4 873	238 309	23,39%	76,61%
<b>132</b>	41 214	20 833	20 043	790	10 286	3,79%	96,21%
134	743	757	20 679	14	743	1,88%	98,12%
<b>ИТОГО</b>				<b>1 771 591</b>			

## **Проблемы налогообложения:**

- 1. По действующему налоговому законодательству, оплата налогов производится «по отгрузке».**
- 2. В стоимость энергосервисного контракта включены банковские проценты за весь период оплаты работ.**
- 3. В момент передачи результата работ заказчику, банковский проценты не могут быть включены в себестоимость работ.**



**С суммы банковских процентов, включенных в смету, должен быть уплачен НДС и налог на прибыль.**



**На сумму налогов необходимо взять дополнительный кредит.**





*Открытое акционерное общество  
"Энергосервисная компания Урала"*

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**

**Адрес: 620142 г. Екатеринбург, ул. Чайковского, 19  
(факс): (343) 2-707-310.**

**ИНН 6671345406 КПП 667101001**

**ОГРН 1116671000434.**

**Р/с 40702810500261002974 в**

**Ф-ле ГПБ (ОАО) в г. Екатеринбурге**

**К/с 30101810800000000945, БИК 046568945**