

Группа АО «Балтийский лизинг»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2021 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	19
6	Новые стандарты и интерпретации	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	21
8	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22
9	Прочие финансовые активы	32
10	Активы, предназначенные для продажи	33
11	Лизинговые активы для продажи	33
12	Основные средства и нематериальные активы	34
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	35
14	Прочие активы	36
15	Кредиты банков	36
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
17	Прочие финансовые обязательства	37
18	Прочие обязательства	37
19	Уставный капитал	37
20	Административные и прочие операционные расходы	38
21	Налог на прибыль	38
22	Управление финансовыми рисками	39
23	Управление капиталом	46
24	Условные обязательства	47
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
26	Операции со связанными сторонами	51
27	Сегментный анализ	52
28	События после отчетной даты	55



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Балтийский лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - «резервы») предполагает использование значительных суждений и оценок. Резервы представляют собой оценку руководством Группы ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Коллективная оценка ОКУ основывается на моделях, использующих параметры кредитного риска, разработанные Группой и присваиваемые отдельным группам активов. Индивидуальная оценка ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным группам активов в соответствии с различными сценариями. Принципы построения моделей являются предметом профессионального суждения руководства. Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 8 «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу», Примечание 22 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы оценили основные методики Группы, использованные для расчета резервов, на предмет их соответствия МСФО. Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также различные аналитические процедуры и процедуры по существу. Система распределения дебиторской задолженности по финансовому лизингу на три «этапа», определенных в МСФО (IFRS) 9, имеет важное значение для измерения ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы оценили политику, применяемую Группой в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение. Мы протестировали (на выборочной основе) компоненты, на основе которых выполняется оценка ОКУ: вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.

Прочие сведения – существенность и объем аудита Группы

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 193 миллиона российских рублей (млн руб.), что составляет 5 % от прибыли до налогообложения.
Объем аудита Группы	<ul style="list-style-type: none">Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2021 год с учетом структуры Группы. В результате мы провели аудиторские процедуры в отношении всех компаний Группы: АО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтийский лизинг».Мы также проводили работу по аудиту в отношении процесса консолидации на уровне Группы, включая аудиторские процедуры в отношении внутригрупповых операций.Объем аудита покрывает 99,99% активов, обязательств, выручки и чистой прибыли Группы.

Существенность

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	193 миллиона российских рублей
Как мы ее определили	5 % от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы провели аудиторские процедуры в отношении всех компаний Группы: АО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтийский лизинг». Наши процедуры включали тестирование на выборочной основе, а также аналитические и прочие аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении Группы.

Мы осуществили аудиторские процедуры в отношении расчетов и корректировок, необходимых для трансформации учетных записей Группы, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Мы также провели аудиторские процедуры в отношении процесса составления консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» за 2021 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2021 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она

будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» за 2021 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2021 мы приходим к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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



Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – А. В. Бойко.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

01 апреля 2022 года

Москва, Российская Федерация



А. В. Бойко, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Группа АО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 516	1 264
Средства в банках		58	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8	71 089	51 461
Прочие финансовые активы	9	215	314
НДС к возмещению		309	19
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		4 044	2 543
Отложенный налоговый актив	21	545	645
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		13	-
Активы, предназначенные для продажи	10	128	114
Лизинговые активы для продажи	11	87	166
Основные средства и нематериальные активы	12	104	79
Активы в форме права пользования	13	501	547
Прочие активы	14	392	244
ИТОГО АКТИВОВ		80 001	57 396
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты банков	15	50 210	29 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	11 915	13 167
Прочие заемные средства		20	36
Обязательства по аренде	13	562	593
Прочие финансовые обязательства	17	622	621
Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	26
Авансы, полученные от лизингополучателей		4 650	3 299
Прочие обязательства	18	845	1 589
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		68 824	48 801
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	39	39
Нераспределенная прибыль		11 138	8 556
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		11 177	8 595
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		80 001	57 396

Утверждено и подписано 1 апреля 2022 года.


 Корчагов Д. В.
 Генеральный директор


 Хохлова М. Д.
 Финансовый директор



Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021 г.	2020 г.
Процентный доход от финансового лизинга		9 826	8 202
Прочие процентные доходы		79	79
Процентные расходы по кредитам банков		(3 301)	(2 218)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(885)	(1 081)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(51)	(54)
Прочие процентные расходы		(4)	(6)
Чистые процентные доходы		5 664	4 922
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8	(33)	(46)
Чистые процентные доходы после создания резерва		5 631	4 876
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	9	(36)	(83)
Обесценение лизинговых активов для продажи	11	(3)	(10)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	11	172	168
Агентские доходы, полученные от страховых компаний		701	490
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		8	(8)
Прочие операционные доходы		126	108
Административные и прочие операционные расходы	20	(2 745)	(2 546)
Прибыль до налогообложения		3 854	2 995
Расходы по налогу на прибыль	21	(772)	(599)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		3 082	2 396
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		3 082	2 396

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2020 года	39	8 460	8 499
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год	-	2 396	2 396
Дивиденды объявленные (Примечание 19)	-	(2 300)	(2 300)
Остаток на 31 декабря 2020 года	39	8 556	8 595
Итого совокупный доход, отраженный за 2021 год	-	3 082	3 082
Дивиденды объявленные (Примечание 19)	-	(500)	(500)
Остаток на 31 декабря 2021 года	39	11 138	11 177

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентный доход от финансового лизинга		9 568	8 178
Полученные прочие процентные доходы		67	79
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(925)	(1 080)
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков		(3 302)	(2 228)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(51)	(54)
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		162	151
Полученные агентские доходы от страховых компаний		701	490
Полученные прочие операционные доходы		112	104
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 108)	(2 016)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(325)	(262)
Уплаченный налог на прибыль		(711)	(729)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(19 400)	(10 246)
Чистое изменение прочих финансовых активов		61	(8)
Чистое изменение НДС к возмещению		(291)	(1)
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		(1 492)	(1 044)
Чистое изменение оборудования для передачи в лизинг		(33)	(3)
Чистое изменение лизинговых активов для продажи		87	75
Чистое изменение прочих активов для продажи		(14)	-
Чистое изменение средств в банках		(58)	-
Чистое изменение прочих активов		(118)	121
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		1	169
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей		1 369	1 248
Чистое изменение прочих обязательств		(100)	146
Чистые денежные средства, используемые в операционной деятельности			
		(16 800)	(6 910)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(65)	(52)
Продажа основных средств	12	11	3
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(54)	(49)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение кредитов банков		52 226	25 064
Погашение кредитов банков		(31 486)	(18 576)
Выпуск облигаций		5 000	5 911
Погашение облигаций		(6 195)	(3 665)
Возврат прочих заемных средств		(15)	(19)
Погашение обязательств по аренде		(124)	(101)
Дивиденды выплаченные		(1 300)	(2 300)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		18 106	6 314
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		-	-
Чистый (отток) / прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 264	1 909
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	7	2 516	1 264

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Балтийский лизинг» (далее – «АО «Балтийский лизинг» или «Компания и его дочерней компании – Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг»») (совместно именуемых «Группа» или «Группа АО «Балтийский лизинг»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

АО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтийский лизинг» зарегистрированы и имеют юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания была основана в 1990 году. Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями российского законодательства. ООО «Балтийский лизинг» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства в 1999 году.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года следующие компании и физические лица владели акциями АО «Балтийский лизинг»:

Акционеры	31 декабря 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
ПАО Банк «ФК Открытие»	99,47	99,47
Корчагов Дмитрий Викторович	0,53	0,53
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2021 года стороной, обладающей конечным контролем над АО «Балтийский лизинг», являлся Центральный банк РФ (на 31 декабря 2020 года конечным контролирующим бенефициаром – Центральный банк РФ).

Основная деятельность

Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, автотранспорта и недвижимости в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

АО «Балтийский лизинг» не имеет филиалов. ООО «Балтийский лизинг» имеет 74 филиала (2020 год: 74 филиала) в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Группа зарегистрирована и осуществляет основную деятельность по следующему адресу:

Ул. 10-я Красноармейская 22, лит. А, 190103, Санкт-Петербург, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 24). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены, но по состоянию на 31 декабря 2021 г. уровень распространения инфекции оставался высоким, доля вакцинированных была относительно низкой и существовал риск того, что российские государственные органы будут вводить дополнительные ограничения в последующих периодах, в том числе в связи с появлением новых разновидностей вируса.

В 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления от пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствуют росту инфляции в России.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков займов, дебиторской задолженности и аналогичных активов Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая существующие потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В подобных случаях для определения наличия существующих полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты утери контроля.

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между организациями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Организация и ее дочернее общество применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Группой.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Все финансовые активы Группы соответствуют критериям SPPI-теста и классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения активов: количество дней просрочки платежа, обеспечение актива, наличие гарантий и поручительств, процесс ликвидации/банкротства контрагента, разница между справедливой стоимостью обеспечения и суммой расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. В случае получения выплат по ранее списанным финансовым активам, данные суммы отражаются в строке Прочие операционные доходы Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Группа передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Группа не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга, и содержать описание основных условий операции.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Процентные доходы и процентные расходы по авансам. Процентные доходы по авансовым платежам поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и процентные расходы по авансам, полученным от лизингополучателей, начисляются с даты начала лизинговой сделки до даты начала лизинга с использованием процентной ставки, заложенной в договорах финансового лизинга и отражены в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в строках Прочие процентные доходы и Прочие процентные расходы соответственно.

Классификация аренды. Финансовым лизингом является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Право собственности может в итоге как передаваться, так и не передаваться. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга. Страховые платежи, уплаченные лизингодателем и возмещаемые лизингополучателями, корректируют сумму минимальных лизинговых платежей.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг. Платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Финансовые инструменты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 22. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 22. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 22 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают предоплату, осуществляемую Группой для приобретения оборудования для передачи в финансовый лизинг и операционную аренду. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по амортизированной стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»), относящийся к доходам от лизинговой деятельности, перечисляется к уплате в бюджет после погашения дебиторской задолженности клиентов. НДС по приобретенным ценностям уменьшает сумму НДС, начисленного к уплате в бюджет, при условии полной оплаты приобретенных ценностей. Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате. НДС к уплате и НДС по приобретенным ценностям отражается в консолидированном отчете о финансовом положении развернутым итогом и раскрывается отдельно в качестве актива и обязательства. Там, где был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения был начислен исходя из общей суммы дебиторской задолженности, включая НДС.

Оборудование для передачи в лизинг. Оборудование для лизинга включает оборудование, приобретенное для последующей передачи в лизинг. Это оборудование отражается по стоимости приобретения.

Лизинговые активы для продажи. Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, возвращенные лизингополучателями, и оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Лизинговые активы для продажи не амортизируются. Если текущая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при регулировании просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Эти активы первоначально признаются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

Активы, предназначенные для продажи. Активы отражаются в отчете о финансовом положении как «активы, предназначенные для продажи» в случае, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, за счет продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, которой принадлежат активы) в течение 12 месяцев после отчетной даты. Классификация активов подлежит изменению при наличии всех перечисленных ниже условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу поиска покупателя и приступило к ее реализации; (в) ведется активная деятельность по продаже активов по обоснованной цене; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) не ожидается значительных изменений плана продажи или его отмена.

Предназначенные для продажи активы оцениваются по меньшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Удерживаемые для продажи основные средства не амортизируются.

Активы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не подлежат переводу в другую категорию и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличность, текущие счета в банках и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предоплаты. Предоплаты признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной стоимости за минусом резерва под обесценение. Предоплаты списываются на прибыль или убыток за год, когда услуга, связанная с предоплатой, оказана. Если существуют признаки того, что услуга, связанная с предоплатой, не будет получена, текущая стоимость предоплаты списывается соответствующим образом и сопутствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). В конце каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если существуют подобные признаки, руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

Помещения	50 лет;
Оборудование	3 – 7 лет;
Автотранспорт	3 – 5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их понесения. Программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года.

Активы в форме права пользования. Группа арендует различные офисные помещения и каналы связи. Договоры могут включать как компоненты, которые являются договорами аренды, так и компоненты, которые не являются договорами аренды. Группа распределяет вознаграждение по договору между компонентами аренды и компонентами, не являющимися арендой, на основе их относительной цены обособленной сделки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты;
- затраты на восстановление актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договоров аренды.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Если у Группы существует достаточная степень уверенности в исполнении опциона на покупку, Группа амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива. Группа рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно:

Срок полезного использования (кол-во лет)

Офисные помещения	5 лет
Каналы связи	2-5 лет

Обязательства по аренде. Обязательства, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменного арендного платежа, который зависит от индекса или ставки, первоначально оцениваемого с использованием индекса или ставки на дату начала аренды,
- сумм, ожидаемых к выплате Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, при условии, что у Группы есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- выплат штрафов за прекращение договоров аренды, если срок аренды отражает исполнение Группой этого опциона.

Опционы на продление и прекращение аренды предусмотрены в ряде договоров аренды офисных помещений и каналов связи, заключенных Группой. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении активами, которые Группа использует в своей деятельности. Большая часть опционов на продление и прекращение аренды могут быть исполнены только Группой, а не соответствующим арендодателем. Опционы на продление (или период времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение аренды) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен). В оценку обязательства также включаются арендные платежи, которые будут произведены в рамках исполнения опционов на продление, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эту ставку нельзя легко определить, что, как правило, имеет место в случае договоров аренды, имеющихся у Группы, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств Группа:

- по возможности использует в качестве исходной информацию о недавно полученном от третьей стороны Группой финансировании и корректирует ее с учетом изменения в условиях финансирования за период с момента получения финансирования от третьей стороны,
- использует подход наращивания, при котором расчет начинается с безрисковой процентной ставки, которая корректируется с учетом кредитного риска, и
- проводит корректировки с учетом специфики договора аренды, например, срока аренды, страны, валюты и обеспечения.

Группа подвержена риску возможного увеличения переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, которое не отражается в арендном обязательстве, пока не вступит в силу. Когда изменения арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, вступают в силу, проводится переоценка обязательства по аренде с корректировкой стоимости актива в форме права пользования.

Арендные платежи разделяются на основную сумму обязательств и финансовые расходы. Финансовые расходы отражаются в прибыли или убытке в течение всего периода аренды с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по непогашенному остатку обязательства за каждый период.

Платежи по краткосрочной аренде оборудования и транспортных средств и аренде любых активов с низкой стоимостью признаются линейным методом как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда представляет собой договор аренды сроком не более 12 месяцев. Группа определила в качестве активов с низкой стоимостью активы стоимостью не более 300 тыс. руб.

В целях оптимизации затрат на аренду в течение срока действия договора Группа иногда предоставляет гарантии ликвидационной стоимости в отношении арендованных активов. Первоначально Группа оценивает и признает суммы, ожидаемые к выплате по гарантиям ликвидационной стоимости, в составе обязательства по аренде. Как правило, предполагаемая ликвидационная стоимость на дату начала аренды либо равна сумме гарантии, либо превышает ее, и поэтому Группа не предполагает, что возникнет необходимость выплат по гарантиям. На конец каждого отчетного периода, ожидаемая ликвидационная стоимость пересматривается и при необходимости корректируется с учетом ликвидационной стоимости, которая была получена по сопоставимым активам, а также с учетом прогнозируемых будущих цен.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками. Кредиты банков первоначально отражаются по справедливой стоимости вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают средства, привлеченные от компаний. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы, относящиеся к прочим заемным средствам, классифицируются как финансовая деятельность.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств. Руководство считает, что Группа не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, руководство решило, что представление активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности вместе с раскрытиями по позиции ликвидности, представленных в Примечании 22 предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение суммы средств, полученных от эмиссии акций (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Данные доходы включают агентские вознаграждения, полученные от страховых компаний.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерней компании и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т. е. российские рубли.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рублей за 1 доллар США и 84,0695 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 г.: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, отвечающему за операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его выручка, доход или активы составляют не менее десяти процентов от совокупной выручки, совокупного дохода или совокупных активов всех операционных сегментов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 22. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Описание данных компонентов и детали методологии раскрыты в Примечании 22. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 13,02 миллионов рублей (2020 год: на 10,88 миллионов рублей).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 27,9 миллионов рублей (2020 год: на 29,2 миллионов рублей).

Оценка влияния COVID-19 на ухудшение кредитного качества портфеля. В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа приняла во внимание влияние пандемии COVID-19 на текущие макроэкономические условия. В связи с ограничением экономической деятельности и негативным влиянием на бизнес мер по сдерживанию эпидемиологической ситуации, оценивая возможные трудности с платежной дисциплиной лизингополучателей, Группа приняла решение о более консервативном подходе к определению кредитного качества портфеля.

Убытки от обесценения лизинговых активов для продажи. Группа анализирует лизинговые активы для продажи на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению обесценения лизинговых активов для продажи в сумме 2,09 миллиона рублей (2020 год: 2,83 миллиона рублей), соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с COVID-19» (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

Группа приняла решение не применять вышеуказанную льготу.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). У Группы отсутствуют активы, на которые оказывает эффект данная реформа.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

«Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	-	-
Расчетные счета в банках	1 299	399
Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	1 217	865
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 516	1 264

По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные депозиты в финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 1 217 миллионов рублей, представляют собой временно свободные денежные средства Группы, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 крупнейших банках Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные депозиты в финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 865 миллионов рублей представляют собой временно свободные денежные средства Группы, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 крупнейших банках Российской Федерации.

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств Группы по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
Уровень кредитного риска	Рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P и/или Fitch)	Расчет- ные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	Расчет- ные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев
Высокий рейтинг	BBB/BBB-	14	-	12	-
Высокий рейтинг	BB+/BB-	1 284	1 217	385	865
Стандартный рейтинг	B+	-	-	0	-
Рейтинг ниже стандартного	нет	1	-	2	-
Итого эквивалентов денежных средств		1 299	1 217	399	865

По мнению руководства, банки и финансовые организации, в которых открыты расчетные счета и размещены срочные депозиты Группы, являются стабильными финансовыми институтами, при оценке будущего кредитного убытка в соответствии с МСФО 9 денежные средства и их эквиваленты отнесены к 1 этапу.

Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	26 251	22 965	964	6 658	16 255	5 796	65	5 392	84 346
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(3 855)	(3 548)	(152)	(1 170)	(2 476)	(1 019)	(5)	(882)	(13 107)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	22 396	19 417	812	5 488	13 779	4 777	60	4 510	71 239
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(14)	(38)	(2)	(22)	(47)	(9)	(1)	(17)	(150)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	22 382	19 379	810	5 466	13 732	4 768	59	4 493	71 089
в том числе дебиторской задолженности по финансовому лизингу	22 196	19 185	810	4 901	13 480	4 621	56	4 290	69 539
дебиторской задолженности по возвратному лизингу	186	194	-	565	252	147	3	203	1 550

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	19 708	17 081	687	4 318	11 630	3 574	94	3 811	60 903
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(2 830)	(2 592)	(145)	(764)	(1 752)	(606)	(14)	(622)	(9 325)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16 878	14 489	542	3 554	9 878	2 968	80	3 189	51 578
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(14)	(40)	(2)	(15)	(24)	(10)	-	(12)	(117)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	16 864	14 449	540	3 539	9 854	2 958	80	3 177	51 461
в том числе дебиторской задолженности по финансовому лизингу	16 702	14 314	517	2 940	9 677	2 872	68	2 985	50 075
дебиторской задолженности по возвратному лизингу	162	135	23	599	177	86	12	192	1 386

В дебиторской задолженности по финансовому лизингу выделены классы в зависимости от видов активов, переданных в лизинг, согласно данным управленческой отчетности, используемой руководством Группы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу рассчитан в соответствии с МСФО 9. Подробное описание см. в Примечаниях 3 и 4.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 2021 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2021 года	(60)	(50)	(7)	(117)	49 856	1 710	12	51 578
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	2	(33)	-	(31)	(1 643)	1 643	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	1	(18)	(17)	(75)	(30)	105	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	0	21	-	21	670	(670)	-	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(42)	(33)	-	(75)	49 039	1 134	-	50 173
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	11	23	7	41	(12 268)	(792)	(11)	(13 071)
Чистый (расход от создания) / восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	25	3	-	28	(16 619)	(778)	(44)	(17 441)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(4)	(18)	(11)	(33)	19 104	507	50	19 661
На 31 декабря 2021 года	(64)	(68)	(18)	(150)	68 960	2 217	62	71 239

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2020 года	(49)	(13)	(9)	(71)	40 818	464	29	41 311
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	2	(30)	-	(28)	(1 767)	1 770	(3)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	(3)	(3)	(13)	(3)	16	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	3	3	6	104	(101)	(3)	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(40)	(18)	(4)	(62)	34 291	628	7	34 926
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	10	7	6	23	(10 465)	(275)	(23)	(10 763)
Чистый (расход от создания) / восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	17	1	-	18	(13 112)	(773)	(11)	(13 896)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(11)	(37)	2	(46)	9 038	1 246	(17)	10 267
На 31 декабря 2020 года	(60)	(50)	(7)	(117)	49 856	1 710	12	51 578

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблицах выше переводы включают также создание / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в связи с данными переводами. Изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде рассчитаны по данным годовых лизинговых портфелей.

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы лизингополучателями.

Руководство Группы проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

Группа сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, в течение срока лизинга.

В конце срока действия договора в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, переходит к лизингополучателю в соответствии с условиями лизингового договора.

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	44 751	24 972	10 693	2 822	1 108	-	84 346
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(7 971)	(3 554)	(1 174)	(340)	(68)	-	(13 107)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	36 780	21 418	9 519	2 482	1 040	-	71 239
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(84)	(42)	(17)	(5)	(2)	-	(150)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	36 696	21 376	9 502	2 477	1 038	-	71 089

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	34 286	18 129	6 868	1 206	408	6	60 903
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(6 071)	(2 447)	(645)	(136)	(25)	(1)	(9 325)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	28 215	15 682	6 223	1 070	383	5	51 578
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(66)	(34)	(13)	(3)	(1)	-	(117)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	28 149	15 648	6 210	1 067	382	5	51 461

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, отсутствовала.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики лизингополучателей:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	13 725	19,3	10 737	20,9
Торговля	13 724	19,3	9 968	19,4
Транспорт	13 143	18,5	9 205	17,9
Производство	7 888	11,1	5 764	11,2
Сельское хозяйство	6 187	8,7	4 429	8,6
Услуги	4 458	6,3	3 016	5,9
Металлургия и машиностроение	4 223	5,9	2 782	5,4
Пищевая промышленность	2 080	2,9	1 568	3,0
Лесное хозяйство	1 137	1,6	857	1,7
Прочее	4 524	6,4	3 135	6,1
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	71 089	100,0	51 461	100,0

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска (Примечание 22) по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. В таблице ниже балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2021 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Высокий рейтинг	31 508	-	-	31 508
- Стандартный рейтинг	37 452	854	-	38 306
- Рейтинг ниже стандартного	-	1 363	-	1 363
- Обесценение	-	-	62	62
Валовая балансовая стоимость	68 960	2 217	62	71 239
Оценочный резерв под кредитные убытки	(64)	(68)	(18)	(150)
Балансовая стоимость	68 896	2 149	44	71 089

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Высокий рейтинг	23 831	-	-	23 831
- Стандартный рейтинг	26 025	610	-	26 635
- Рейтинг ниже стандартного	-	1 100	-	1 100
- Обесценение	-	-	12	12
Валовая балансовая стоимость	49 856	1 710	12	51 578
Оценочный резерв под кредитные убытки	(60)	(50)	(7)	(117)
Балансовая стоимость	49 796	1 660	5	51 461

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по количеству дней просроченной задолженности и видам имущества по состоянию на 31 декабря 2021 года, договоры распределяются с учетом максимального количества дней просроченной задолженности у лизингополучателя:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды транс- порта	Промыш- ленное оборудо- вание	Строительное оборудование и спецтехника	Сельско- хозяйствен- ное и лесное оборудование	Недвижи- мость	Прочее	Итого
Этап 1 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе в течение 12 месяцев	21 819	18 685	812	5 343	13 142	4 709	57	4 393	68 960
- непросроченные	21 817	18 685	812	5 343	13 123	4 709	57	4 368	68 914
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	2	-	-	-	19	-	-	25	46
Этап 2 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату	571	706	-	145	611	65	3	116	2 217
- непросроченные	1	1	-	-	3	-	-	3	8
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	478	526	-	121	486	42	3	106	1 762
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 90 дней	92	179	-	24	122	23	-	7	447
Этап 3 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания	1	1	-	-	16	-	-	-	18
Активы, оцениваются на коллективной основе	1	1	-	-	16	-	-	-	18
- с задержкой лизингового платежа свыше 90 дней	1	1	-	-	16	-	-	-	18
Активы, оцениваются на индивидуальной основе	5	25	-	-	10	3	-	1	44
- с задержкой лизингового платежа свыше 90 дней	5	25	-	-	10	3	-	1	44
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	22 396	19 417	812	5 488	13 779	4 777	60	4 510	71 239
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(14)	(38)	(2)	(22)	(47)	(9)	(1)	(17)	(150)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22 382	19 379	810	5 466	13 732	4 768	59	4 493	71 089

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по количеству дней просроченной задолженности и видам имущества по состоянию на 31 декабря 2020 года, договоры распределяются с учетом максимального количества дней просроченной задолженности у лизингополучателя:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды транс- порта	Промыш- ленное оборудо- вание	Строительное оборудование и спецтехника	Сельско- хозяйствен- ное и лесное оборудование	Недвижи- мость	Прочее	Итого
Этап 1 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе в течение 12 месяцев	16 391	13 860	542	3 495	9 459	2 903	80	3 126	49 856
- непросроченные	16 383	13 855	542	3 490	9 444	2 903	80	3 122	49 819
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	8	5	-	5	15	-	-	4	37
Этап 2 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату	484	626	-	58	417	65	-	60	1 710
- непросроченные	-	-	-	-	6	-	-	-	6
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	347	443	-	25	275	44	-	28	1 162
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 90 дней	137	183	-	33	136	21	-	32	542
Этап 3 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания	3	2	-	-	2	-	-	-	7
Активы, оцениваются на коллективной основе	3	2	-	-	2	-	-	-	7
- с задержкой лизингового платежа свыше 90 дней	3	2	-	-	2	-	-	-	7
Активы, оцениваются на индивидуальной основе	-	1	-	1	-	-	-	3	5
- с задержкой лизингового платежа свыше 90 дней	-	1	-	1	-	-	-	3	5
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16 878	14 489	542	3 554	9 878	2 968	80	3 189	51 578
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(14)	(40)	(2)	(15)	(24)	(10)	-	(12)	(117)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	16 864	14 449	540	3 539	9 854	2 958	80	3 177	51 461

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния обеспечения на резервы под кредитные убытки, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания обеспечения и принятия других мер повышения качества дебиторской задолженности по финансовому лизингу резервы под кредитные убытки были бы больше на следующие суммы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021 г.		2020 г.	
	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции
Этап 1	403	736	370	647
Этап 2	443	629	314	562
Этап 3	43	-	5	-

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса о риске обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус, платежеспособность лизингополучателя в целом и тот факт, является ли обеспечение по данной задолженности недостаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Остатки дебиторской задолженности по финансовому лизингу, платежи по которой просрочены или имеется негативная информация о лизингополучателе, включают полный остаток дебиторской задолженности по соответствующему договору финансового лизинга, а не только просроченные лизинговые платежи.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года залоговым обеспечением по текущей непросроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу являются активы, переданные в лизинг, которые покрывают соответствующую задолженность в полной сумме.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	578	1 143	494	1 022
- прочими видами автотранспорта;	731	1 356	634	1 364
- промышленным оборудованием;	145	280	63	125
- строительным оборудованием;	653	1 392	428	872
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	68	127	65	167
- недвижимостью;	2	17	-	-
- прочими активами;	140	311	69	157
Итого	2 317	4 626	1 753	3 707

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения была определена экспертным отделом Группы на основании внутренних методик, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации, ожидаемых расходов по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. В случае наличия сложностей вступления во владение данным обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу всеми доступными способами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 67 926 миллионов рублей (2020 год: 50 267 миллионов рублей).

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 22.

9 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	509	644
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(294)	(330)
Итого прочих финансовых активов	215	314

Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям включает, в основном, просроченную дебиторскую задолженность лизингополучателей, в отношении которой ведутся судебные разбирательства либо Группой получены исполнительные листы, не исполненные по состоянию на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в соответствии с МСФО 9:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 1 января	330	347
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов, созданный в течение года	36	83
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(72)	(100)
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 31 декабря	294	330

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям, списанная в течение 2021 и 2020 годов как безнадежная, представляла собой дебиторскую задолженность, в отношении которой были вынесены судебные решения о невозможности ее взыскания и окончании исполнительного производства.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям является краткосрочной, при оценке будущего кредитного убытка в соответствии с МСФО 9 отнесена к 3 этапу с присвоением кредитного рейтинга «Обесценение». См. Примечание 22.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

10 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года активы, предназначенные для продажи, балансовой стоимостью 128 миллионов рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 114 миллионов рублей) представляли собой транспортные средства, полученные по программе трейд-ин и офисное трехэтажное здание, площадью 3 362 кв. м. с земельным участком 10 347 кв. м. в поселке Стрельна (г. Санкт-Петербург).

Данные активы Группа получила в собственность во второй половине 2019 года в результате изъятия залогового имущества при дефолте лизингополучателя. В течение 2020-2021 гг. Группа предпринимала действия по их продаже, но в связи с пандемией вируса COVID-19, оказавшей негативное влияние на экономическую среду в целом и на рынок недвижимости в частности, а также вызвавшей санитарные ограничения на работу, данные активы не были реализованы как планировалось. Группа рассчитывает завершить сделку по продаже в течение 2022 года. По оценке руководства Группы, справедливая стоимость данных объектов за вычетом расходов на продажу на 31.12.2021 года и 31.12.2020 года не ниже их балансовой стоимости.

11 Лизинговые активы для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021 год	2020 год
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	166	233
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	396	535
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(471)	(579)
Выбытие лизинговых активов, не связанное с реализацией имущества	(1)	(13)
Обесценение лизинговых активов для продажи в течение года	(3)	(10)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря	87	166

По состоянию на 31 декабря 2021 года лизинговые активы для продажи включают активы с балансовой стоимостью, равной сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату возврата лизинговых активов лизингополучателями.

В 2021 году Группой были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 471 миллион рублей за 643 миллиона рублей (в 2020 году были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 579 миллионов рублей за 747 миллионов рублей). Финансовый результат от выбытия лизинговых активов для продажи в размере 172 миллиона рублей (2020: 168 миллионов рублей) отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Недвижи- мость	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года		3	61	92	156	10	166
Накопленная амортизация		-	(42)	(58)	(100)	(5)	(105)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		3	19	34	56	5	61
Поступления		-	27	24	51	1	52
Выбытия		(1)	(0)	(2)	(3)	-	(3)
Амортизационные отчисления	20	-	(13)	(16)	(29)	(2)	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		2	33	40	75	4	79
Стоимость на 31 декабря 2020 года		2	78	111	191	11	202
Накопленная амортизация		(0)	(45)	(71)	(116)	(7)	(123)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года		2	33	40	75	4	79
Поступления		-	-	30	30	35	65
Выбытия		(2)	(9)	(0)	(11)	-	(11)
Амортизационные отчисления	20	-	(11)	(16)	(27)	(2)	(29)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		0	13	54	67	37	104
Стоимость на 31 декабря 2021 года		0	64	138	202	47	249
Накопленная амортизация		(0)	(51)	(84)	(135)	(10)	(145)

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа арендует различные офисные помещения и каналы связи. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированные периоды сроком от 11 месяцев до 5 лет, но могут предусматривать опционы на продление аренды, как описано ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Офисные помещения	Каналы связи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		442	4	446
Поступления		204	-	204
Выбытия		(47)	-	(47)
Амортизация	20	(128)	(1)	(129)
Модификации договоров аренды		73	-	73
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		544	3	547
Поступления		48	2	50
Выбытия		(12)	-	(12)
Амортизация	20	(141)	(2)	(143)
Модификации договоров аренды		59	-	59
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		498	3	501

Группа признала следующие обязательства по аренде:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные обязательства по аренде	138	122
Долгосрочные обязательства по аренде	424	471
Итого обязательства по аренде	562	593

Процентные расходы, включенные в финансовые расходы в 2021 году, составили 51 миллион рублей (2020 г.: 54 миллиона рублей).

Договоры аренды офисных помещений не содержат условий переменных платежей, зависящих от определенной переменной величины.

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, за 2021 год составили 1 миллион рублей (2020 г.: 1 миллион рублей). Договоры аренды с низкой стоимостью в 2020-2021 гг. отсутствовали.

Общая сумма денежных платежей по аренде в 2021 году составила 175 миллионов рублей (2020 г.: 155 миллионов рублей).

Договоры аренды не содержат каких-либо ковенантов, кроме обеспечения исполнения обязательств по арендуемым активам, принадлежащим арендодателю. Арендуемые активы не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам и займам.

Опционы на продление и прекращение договора аренды предусмотрены в большинстве договоров аренды офисных помещений Группы. Они используются с целью максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть опционов на продление и прекращение договоров аренды договоров могут быть исполнены только Группой, а не соответствующим арендодателем.

Группа не предоставляет гарантий ликвидационной стоимости в отношении арендуемых активов.

14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоплаты по страхованию	156	120
Активы, переданные в операционную аренду	82	-
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	55	54
Расходы будущих периодов	61	54
Оборудование для передачи в лизинг	36	3
Запасы	2	4
Предоплата по налогам и сборам	-	8
Прочее	-	1
Итого прочих активов	392	244

15 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность Группы перед Банками составила 50 210 миллионов рублей (2020 г.: 29 470 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты банков получены от двух российских банков (2020 г.: от трех российских банков) в российских рублях (2020 г.: в российских рублях) со сроками погашения с апреля 2023 года по апрель 2029 года (2020 г.: с апреля 2023 года по апрель 2029 года) и процентными ставками от 6,65% до 10,95% годовых (2020 г.: от 5,65% до 10,30% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Группы не было кредитов, предназначенных для приобретения и предоставления оборудования в финансовый лизинг российским компаниям малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2021 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 50 500 миллионов рублей (2020 г.: 29 708 миллионов рублей). См. Примечание 25.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения кредитов банков представлен в Примечании 22.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность по облигационным займам составила 11 915 миллионов рублей (2020 г.: 13 167 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 14,000 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,45 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2022-2024 годах и ставками купонного дохода в размере 7,15%-9,20% годовых (2020 г.: облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 15,995 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,5 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2021-2024 годах и ставками купонного дохода в размере 7,15%-12,95% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 11 760 миллионов рублей (2020 г.: 13 118 миллионов рублей). См. Примечание 25.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 22.

17 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Выплаты страховым компаниям	326	395
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	283	205
Прочее	13	21
Итого прочих финансовых обязательств	622	621

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

18 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	625	511
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	74	65
Налоги к уплате	59	151
Резерв по предстоящим расходам	50	38
Авансы полученные	16	10
Задолженность по причитающимся дивидендам	-	800
Прочее	21	14
Итого прочих обязательств	845	1 589

19 Уставный капитал

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Инфлирован- ная стоимость обыкновенных акций
На 1 января 2020 года	1 500 000	15	39
На 31 декабря 2020 года	1 500 000	15	39
На 31 декабря 2021 года	1 500 000	15	39

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Компании до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 15 миллионов рублей (2020 г.: 15 миллионов рублей).

Все находящиеся в обращении акции компании полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2020 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Уставный капитал (продолжение)

В течение 2021 года были объявлены дивиденды в размере 500 миллионов рублей (прибыль на акцию составила 333,34 рубля) и выплачены дивиденды в размере 1 300 миллионов рублей (2020 г.: были объявлены и выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 2 300 миллионов рублей, прибыль на акцию составила 1 533,34 рубля). См. Примечание 28.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021 год	2020 год
Расходы на содержание персонала		2 237	2 108
Амортизация активов в форме права пользования	13	143	129
Расходы на услуги связи и телекоммуникационные расходы		95	76
Рекламные и маркетинговые услуги		51	42
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	29	31
Транспортные расходы		28	22
Расходы от списания малоценных запасов		18	21
Профессиональные услуги		18	17
Представительские расходы		13	5
Расходы по помещениям		9	9
Канцтовары и прочие офисные расходы		8	8
Расходы по краткосрочной аренде и коммунальным платежам		7	5
Командировочные расходы		5	6
Прочие административные расходы		16	11
Прочие операционные расходы		68	56
Итого административных и прочих операционных расходов		2 745	2 546

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования в размере 442 миллионов рублей (2020 г.: 419 миллионов рублей), из которых 314 миллионов рублей (2020 г.: 276 миллионов рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

21 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	672	718
Отложенное налогообложение	100	(119)
Расходы по налогу на прибыль за год	772	599

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2021 году, составляет 20% (2020 год: 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	3 854	2 995
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	771	599
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1	-
Расходы по налогу на прибыль за год	772	599

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2020 год: 20%).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2020 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2021 года
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу и прочим финансовым активам	400	94	494	(123)	371
Обесценение лизинговых активов для продажи	14	(3)	11	(3)	8
Наращенные расходы и доходы, в том числе начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	112	28	140	26	166
Чистый отложенный налоговый актив	526	119	645	(100)	545

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года чистый отложенный налоговый актив в отношении АО «Балтийский лизинг» и в отношении ООО «Балтийский лизинг» был признан в консолидированном отчете о финансовом положении в полном объеме, так как руководство Группы рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли в течение последующих 5 лет.

22 Управление финансовыми рисками

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и на совокупной основе.

Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе. При анализе отдельных лизингополучателей Группа осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе. К лизингополучателям, оцениваемым на совокупной основе, относятся контрагенты, с которыми заключены договоры розничного лизинга, управление кредитным риском в отношении которых было пересмотрено в сторону автоматизации и формализации процедур анализа кредитоспособности клиента. В отличие от прочих лизинговых сделок, розничные операции требуют заполнения специальных подробных унифицированных шаблонов, при этом облегчена процедура их одобрения (в частности, не требуется специальное одобрение и визирование Отделом управления рисками). При решении о совершении розничных сделок принимаются во внимание следующие факторы: система финансовых показателей на основе форм бухгалтерской отчетности, срок работы с Группой (история лизинговых сделок), срок работы клиентов на рынке и их платежная дисциплина. Данным показателям присваиваются качественные оценки, которые с учетом дополнительных весов позволяют рассчитать итоговую категорию лизингополучателя, в зависимости от которой принимается решение о совершении и условиях сделки. Помимо обязательного соответствия лизингового актива (легковой и легкий коммерческий автотранспорт, включая грузопассажирские транспортные средства и микроавтобусы; спецтехника, включая экскаваторы, бульдозеры, тракторы; грузовой транспорт), установлены следующие критерии данных сделок: страна производства объекта лизинга, отсутствие его эксплуатации (за исключением тест-драйва) и максимальная стоимость (легковой автотранспорт – 20 миллионов рублей (2020 г.: 10 миллионов рублей); легкий и коммерческий автотранспорт – 10 миллионов рублей (2020 г.: 6,5 миллионов рублей); спецтехника – 30 миллионов рублей (2020 г.: 20 миллионов рублей); грузовой транспорт – 25 миллионов рублей (2020 г.: 15,5 миллионов рублей). См. Примечание 27.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Группы осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Группы на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Группы, при составлении которой используется такая же оценка активов и обязательств, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Группы возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий уровень внутреннего рейтинга	Соответствующий рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&P)
Высокий рейтинг	1-2	AA+ до AAA, BBB+, BBB, BBB-, BB+, BB, BB-
Стандартный рейтинг	3	B+, B, B-, CCC+
Рейтинг ниже стандартного	4-5	CCC и ниже
Обесценение	нет	

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Высокий рейтинг* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Стандартный рейтинг* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Рейтинг ниже среднего* – низкое кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Обесценение* – дефолтные сделки с максимальным кредитным риском или просроченными платежами по договору свыше 90 дней.

Внутренний рейтинг присваивается на основе оценки финансового состояния контрагента и его платежной дисциплины. Оценка кредитного качества по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется только на основе внутреннего рейтинга.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги применяются для оценки кредитного качества таких финансовых активов, как расчетные счета в банках и срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заемщик неплатежеспособен, нарушил финансовые условия или велика вероятность банкротства.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется к лизинговым и прочим финансовым активам Группы.

Для оценки вероятности дефолта по денежным средствам и их эквивалентам Группа основывается на критерии включения финансовой организации международными рейтинговыми агентствами в класс рейтингов дефолта.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта. Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную ставку по финансовому инструменту.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или оба критерия:

- просрочка платежа на 30 дней;
- наличие негативной информации по финансовому состоянию контрагента с учетом оценки по внутреннему рейтингу.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Трехэтапная модель оценки ожидаемых кредитных убытков применяется по сегментам, т.е. для розничных и корпоративных сделок отдельно.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на коллективной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочим финансовым активам сегмента корпоративных сделок, отнесенных к 3 этапу модели оценки ожидаемых кредитных убытков. В основе оценке кредитного риска лежит экспертное мнение сотрудников отдела по работе с дебиторской задолженностью.

Для 1 и 2 этапа модели Группа рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе в разрезе продуктов корпоративного и розничного лизинга, а для 3 этапа по прочим финансовым активам розничного лизинга признается обесценение. Критериями оценки являются платежная дисциплина клиента и дополнительная негативная информация о клиенте полученная от отдела по работе с дебиторской задолженностью.

Группа выполняет оценку на основе внешних рейтингов для денежных средств и их эквивалентов.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и вероятность дефолта за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. *Вероятность дефолта* за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа финансового инструмента.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость реализуемого имущества. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о реализации отдельно для каждого сегмента.

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают использование прогнозной информации. В целях учета прогнозной информации доступная часть последнего экономического цикла разбивается на следующие фазы: Оптимистичная, Средняя, Пессимистичная. На основании ожиданий Группы относительно частоты дефолтов по лизинговому портфелю на годовом горизонте после даты опубликования отчетности, выбирается наиболее близкая к ожиданиям фаза экономического цикла. Оценка частоты дефолтов в течение следующего года зависит как от состоянии лизингового портфеля Группы на отчетную дату и частоты дефолтов в предыдущем периоде, так и от прогноза относительно состояния экономики РФ.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валютный риск. Группа не подвержена валютному риску, так как подавляющее большинство договоров заключается в рублях.

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

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Группе являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов выше (2020 г.: на 400 базисных пунктов выше) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 455 миллионов рублей (2020 г.: 302 миллиона рублей) выше. По состоянию на 31 декабря 2021 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов ниже (2020 г.: на 400 базисных пунктов ниже) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 455 миллионов рублей (2020 г.: 302 миллиона рублей) ниже.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

<i>% ставки</i>	2021	2020
Активы		
Денежные средства	7,1	3,5
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	15,7	16,3
Обязательства		
Кредиты банков	9,3	7,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	10,3
Прочие заемные средства	3,0	1,6

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Договоры финансового лизинга Группы финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков Группы по финансовым активам и финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года, как им управляет Руководство. Группа использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 520	-	-	-	-	-	2 520
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 779	8 805	11 783	19 300	39 530	-	84 197
Прочие финансовые активы	-	-	-	215	-	-	215
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	7 299	8 805	11 783	19 515	39 530	-	86 932
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	2 226	4 415	6 230	12 822	29 774	-	55 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	676	146	811	1 605	10 059	-	13 297
Прочие заемные средства	1	2	3	5	10	-	21
Обязательства по аренде	15	30	45	90	455	42	677
Прочие финансовые обязательства	198	275	149	-	-	-	622
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 116	4 868	7 238	14 522	40 298	42	70 084
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	4 183	3 937	4 545	4 993	(768)	(42)	16 848

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Группы по ликвидности на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 265	-	-	-	-	-	1 265
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 085	6 680	8 929	14 529	26 559	6	60 788
Прочие финансовые активы	-	-	-	314	-	-	314
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	5 350	6 680	8 929	14 843	26 559	6	62 367
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	1 336	2 663	4 015	7 665	16 307	-	31 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	3 122	390	3 109	7 442	-	14 363
Прочие заемные средства	2	3	5	6	21	-	37
Обязательства по аренде	14	28	42	86	512	40	722
Прочие финансовые обязательства	245	241	135	-	-	-	621
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 897	6 057	4 587	10 866	24 282	40	47 729
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	3 453	623	4 342	3 977	2 277	(34)	14 638

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Группы осуществляет управление капиталом на основе консолидированных данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с консолидированной финансовой отчетностью по МСФО.

Руководство в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственный капитал, кредиты от банков и облигационные займы. По состоянию на 31 декабря 2021 года величина капитала, находящегося под управлением Группы, составляла 73 307 миллионов рублей (2020 г.: 51 232 миллиона рублей). Капитал Группы изменяется за счет изменения нераспределенной прибыли, привлечения и погашения кредитов от банков, выпуска и погашения облигационных займов.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы приняло решение о формировании резерва на покрытие возможных убытков по данным судебным разбирательствам. На 31 декабря 2021 года резерв составляет 50 миллионов рублей (на 31 декабря 2020 года: 38 миллионов рублей).

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Группы и их учета для целей налогообложения. Существует риск, что Группа может понести финансовые потери при сохранении и усугублении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций не в пользу Группы.

Однако Руководство Группы уверено в корректности и полном соответствии законодательству собственных интерпретаций, и намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если налоговыми органами будут предприняты попытки оспаривать соответствующие интерпретации. На 31 декабря 2021 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2020 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера (2020 г.: Группа не имела договорных обязательств капитального характера).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами. Особые условия включают в себя:

- **Ограничительные общие условия,** включают в себя ограничения (без согласия кредитора) на осуществление выплат дивидендов и прочего распределения прибыли, изменения в составе акционеров, ограничения по использованию активов и некоторых договоров; по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года таких условий нет;

24 Условные обязательства (продолжение)

- *Общие условия, связанные с основной деятельностью*, такие как деловая этика и разумная осторожность, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение правильного бухгалтерского учета, разработка контролей, проведение независимых аудиторских проверок и т. д.;
- *Финансовые условия*, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компаний Группы по данным финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в отчетном периоде, и отсутствие просроченной задолженности по конкретным кредитным договорам;
- *Требования к отчетности* обязуют Группу предоставлять свою проаудированную консолидированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.

Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2021 года условные обязательства кредитного характера у Группы отсутствовали (2020 год: Группа не имела условных обязательств кредитного характера).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируют от 0,3% до 50,4% годовых в 2021 году (2020 г.: от 1,3% до 49,2% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты – Примечание 7</i>	0,3% - 8,1% годовых	1,3% - 4% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – Примечание 8</i>		
Легковой и лёгкий коммерческий автотранспорт	13,3% - 50,4% годовых	11,5% - 49,2% годовых
Прочие виды автотранспорта	13,3% - 23,1% годовых	11,8% - 31,2% годовых
Прочие виды транспорта	15,6% - 18,2% годовых	12,6% - 21,6% годовых
Промышленное оборудование	11,1% - 30% годовых	12% - 37,2% годовых
Строительное оборудование и спецтехника	10,4% - 27% годовых	11,5% - 40% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	13,8% - 36% годовых	12,2% - 31,2% годовых
Недвижимость	17,9% годовых	16,2% годовых
Прочее	13,2% - 42% годовых	12% - 30% годовых

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируют от 8,4% до 9,32% годовых в 2021 году (2020 г.: от 7,12% до 7,15% годовых).

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне и 3 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

У Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	0	-	-	0	0	-	-	0
- Расчетные счета в банках	1 299	-	-	1 299	399	-	-	399
- Краткосрочные депозиты в банках и финансовых организациях	-	1 217	-	1 217	-	865	-	865
Средства в банках	-	58	-	58	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	21 272	22 382	-	-	16 426	16 864
- Прочие виды автотранспорта	-	-	18 547	19 379	-	-	14 140	14 449
- Прочие виды транспорта	-	-	777	810	-	-	544	540
- Промышленное оборудование	-	-	5 337	5 466	-	-	3 502	3 539
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	13 072	13 732	-	-	9 588	9 854
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	4 558	4 768	-	-	2 884	2 958
- Недвижимость	-	-	59	59	-	-	81	80
- Прочее	-	-	4 304	4 493	-	-	3 102	3 177
Прочие финансовые активы	-	-	215	215	-	-	314	314
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	1 299	1 275	68 141	73 878	399	865	50 581	53 039
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты банков								
-	-	50 500	-	50 210	-	29 708	-	29 470
Выпущенные долговые ценные бумаги								
-	-	11 760	-	11 915	-	13 118	-	13 167
Прочие заемные средства								
-	-	19	-	20	-	34	-	36
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	283	283	-	-	205	205
- Задолженность перед страховыми компаниями	-	-	326	326	-	-	395	395
- Прочее	-	-	13	13	-	-	21	21
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	62 279	622	62 767	-	42 860	621	43 294

26 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, являлся Центральный банк РФ. Группа осуществляет деятельность с предприятиями и кредитными организациями, которые напрямую и косвенно контролируются Центральным банком РФ и в совокупности относятся к организациям с государственным влиянием.

Группа приняла решение применить освобождение, в соответствии с п. 25 МСФО (IAS) 24 от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках и остатках по расчетам с организациями с государственным влиянием.

Остатки и операции с основным (ПАО Банк «ФК Открытие») акционером и организациями под контролем основного акционера по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Основной акционер	Организации под контролем основного акционера
Консолидированный отчет о финансовом положении:		
Денежные средства и их эквиваленты	2 500	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	11
Прочие финансовые активы	-	1
Активы в форме права пользования	-	-
Прочие активы	3	6
Кредиты банков	49 644	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 672	621
Авансы, полученные от лизингополучателей	-	4
Обязательства по аренде	-	-
Прочие обязательства	-	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:		
Процентный доход от финансового лизинга	(8)	1
Прочие процентные доходы	66	-
Процентные расходы по кредитам банков	(3 237)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(149)	(61)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	(0)
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	-	162
Прочие операционные доходы	0	72
Административные и прочие операционные расходы	(1)	(19)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки и операции с основным акционером и организациями под контролем основного акционера по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Основной акционер	Организации под контролем основного акционера
Консолидированный отчет о финансовом положении:		
Денежные средства и их эквиваленты	1 243	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	5
Прочие финансовые активы	-	5
Активы в форме права пользования	-	2
Прочие активы	-	4
Кредиты банков	28 196	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 116	2 927
Обязательства по аренде	-	2
Прочие обязательства	796	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:		
Процентный доход от финансового лизинга	(4)	-
Прочие процентные доходы	53	-
Процентные расходы по кредитам банков	(2 047)	-
Процентные расходы по выпущенным долговому ценным бумагам	(89)	(425)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	0
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	-	74
Прочие операционные доходы	0	49
Административные и прочие операционные расходы	(1)	(18)

Вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу, который включает в себя директоров Группы, членов совета директоров Группы, заместителей директоров и руководителей дивизионов, за 2021 год составило 419 миллионов рублей (2020 год: 364 миллиона рублей). Некоторые члены Совета директоров получают вознаграждение от тех компаний, чьиими сотрудниками они являются, и не получают вознаграждение от Группы. Данные компании не являются связанными сторонами Группы, но оказывают услуги конечному владельцу Группы. У руководства отсутствует информация о вознаграждении, полученном данными директорами от других компаний.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты представляют собой компоненты, осуществляющие хозяйственную деятельность, при этом они могут генерировать выручку или могут быть связаны с расходами. Операционные результаты сегментов регулярно анализируются руководителем Группы, отвечающим за операционные решения, в части компонентов чистого процентного дохода, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и кредитов банков. Функции руководителя, отвечающего за операционные решения, выполняет Генеральный Директор Группы.

Описание продукции и услуг, от реализации которых каждый отчетный сегмент получает выручку

Группа осуществляет деятельность в рамках нескольких операционных сегментов:

- Корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т. д.;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- Розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, грузовому транспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании), к лизингополучателю (место нахождения, текущая дебиторская задолженность), к поставщику предмета лизинга (дилер, субдилер, представительство), к структуре договора сделки (минимальный авансовый платеж, срок лизинга, балансодержатель);
- Нераспределенные статьи – данный сегмент включает все нелизинговые операции.

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	4 057	5 769	-	9 826
Прочие процентные доходы	-	-	79	79
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(361)	(524)	-	(885)
Процентные расходы по кредитам банков	(1 348)	(1 953)	-	(3 301)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(51)	(51)
Прочие процентные расходы	-	-	(4)	(4)
Чистые процентные доходы	2 348	3 292	24	5 664
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(24)	(9)	-	(33)
Чистые процентные доходы после создания резерва	2 324	3 283	24	5 631
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(9)	(27)	-	(36)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(3)	-	-	(3)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи	26	146	-	172
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	8	8
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	165	536	-	701
Прочие операционные доходы / (расходы)	15	14	97	126
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(2 745)	(2 745)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	2 518	3 952	(2 616)	3 854
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(772)	(772)
Прибыль / (убыток) сегмента	2 518	3 952	(3 388)	3 082
Активы отчетных сегментов	28 619	42 752	8 630	80 001
Обязательства отчетных сегментов	24 885	37 261	6 673	68 819

27 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	3 167	5 035	-	8 202
Прочие процентные доходы	-	-	79	79
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(414)	(667)	-	(1 081)
Процентные расходы по кредитам банков	(850)	(1 368)	-	(2 218)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(54)	(54)
Прочие процентные расходы	-	-	(6)	(6)
Чистые процентные доходы	1 903	3 000	19	4 922
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(51)	5	-	(46)
Чистые процентные доходы после создания резерва	1 852	3 005	19	4 876
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(24)	(59)	-	(83)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(10)	-	-	(10)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи	79	89	-	168
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(8)	(8)
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	109	381	-	490
Прочие операционные доходы / (расходы)	7	9	92	108
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(2 546)	(2 546)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	2 013	3 425	(2 443)	2 995
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(599)	(599)
Прибыль / (убыток) сегмента	2 013	3 425	(3 042)	2 396
Активы отчетных сегментов	20 639	31 288	5 469	57 396
Обязательства отчетных сегментов	16 906	25 767	6 128	48 801

Группа осуществляет анализ активов отчетных сегментов на основе распределения лизингового портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции. В соответствии с данной классификацией, генерируемый процентный доход от финансового лизинга распределяется на процентный доход от корпоративных и розничных лизинговых операций.

Пассивы отчетных сегментов представляют собой привлеченные кредиты Банков, распределение которых между сегментами происходит на основании вида лизинговой операции, под которую были привлечены заемные средства. В соответствии с установленной классификацией, процентные расходы по привлеченным кредитам Банков распределяются на процентные расходы по корпоративным и розничным лизинговым операциям.

27 Сегментный анализ (продолжение)

На данный момент нераспределенные статьи не анализируются руководством Группы в рамках отчетных сегментов. В дальнейшем Группа планирует отражение нераспределенных статей в разрезе отчетных сегментов.

Группа не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2021 и 2020 годов Группа не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

28 События после отчетной даты

Экономическая среда. В феврале-марте 2022 года в связи с обострением геополитического кризиса страны ЕС и США ввели и продолжают рассматривать новые экономические санкции в отношении Российской Федерации, а также ряда юридических и физических лиц. Многие компании с иностранным капиталом заявили о прекращении деятельности на территории РФ.

Ряд российских банков, включая Группу Открытие, отключен от системы SWIFT, что затрудняет расчеты с иностранными контрагентами, и внесен в санкционный список лиц особых категорий и запрещенных лиц (SDN list), что привело к заморозке активов в США и запрету на операции в долларах США.

Сложившаяся экономическая и геополитическая ситуация негативно влияет на импортные контракты, в том числе на поставку транспортных средств и оборудования.

Санкции привели к рекордному росту волатильности на фондовых и валютных рынках, наблюдается существенное снижение курса рубля по отношению к доллару и евро, в феврале ЦБ повысил ключевую ставку с 9,5% до 20%.

Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, имеет диверсифицированный лизинговый портфель, обеспеченный высоколиквидными активами, контракты с государственными предприятиями, не имеет обязательств в иностранной валюте и не осуществляет бизнес за пределами РФ.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на финансовый результат Группы.

Смена акционера. В феврале произошла смена акционера АО «Балтийский лизинг», но данное событие не привело к смене конечного контролирующего бенефициара Группы.