

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «Росагролизинг»
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Апрель 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «Росагролизинг»**

Содержание		Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора		3
Приложения		
Отчет о финансовом положении		8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		9
Отчет об изменениях в капитале		10
Отчет о движении денежных средств		11
Примечания к финансовой отчетности		
1	Введение	12
2	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
3	Основные принципы учетной политики	13
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	26
6	Внесение изменений в сравнительные данные	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	27
8	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	27
9	Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	31
10	Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	32
11	Прочие финансовые и нефинансовые активы	32
12	Прочие налоговые активы	33
13	Активы в форме права пользования	34
14	Облигации выпущенные	34
15	Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	34
16	Прочие обязательства	35
17	Уставный капитал	35
18	Оценочный резерв под кредитные убытки и прочие резервы под обесценение	35
19	Операционные и административные расходы	36
20	Налог на прибыль	36
21	Дивиденды	37
22	Управление финансовыми рисками	37
23	Условные обязательства	42
24	Управление капиталом	43
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
26	Операции со связанными сторонами	44
27	События после отчетной даты	45

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Росагролизинг»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Росагролизинг» (далее - «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу

В связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу в активах Компании, а также необходимостью применения суждений при оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос являлся ключевым вопросом аудита.

Расчет ожидаемых кредитных убытков предполагает использование моделей оценки, базирующихся на внутренних статистических данных, скорректированных на внешние макроэкономические прогнозы. Такие модели используются для определения вероятности дефолта, величины требования, подверженного риску дефолта, и уровня потерь при дефолте.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания в дополнение к оценке длительности нахождения просроченной задолженности на балансе необходимо применять суждение, в частности, проводить анализ качественных критериев, установленных методикой Компании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по обесцененным лизинговым сделкам также требует использования различных допущений и суждений со стороны руководства.

Подход руководства Компании к оценке и управлению кредитным риском представлен в Примечании 3. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на отчетную дату представлена в Примечании 8.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

При помощи наших специалистов в области финансовых рисков мы изучили используемые Компанией модели оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины требования, подверженного риску дефолта.

Мы провели анализ исходных статистических данных, лежащих в основе применяемых моделей, а также при участии наших специалистов в области финансовых рисков оценили корректность применяемых макроэкономических прогнозов.

Мы проанализировали корректность распределения сделок по стадиям обесценения на базе количества дней просрочки, а также на выборочной основе проанализировали наличие качественных признаков увеличения кредитного риска. В отношении существенных обесцененных сделок мы провели выборочную проверку и анализ допущений, сделанных руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Кроме того, мы рассмотрели информацию в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, представленную в Примечаниях 3 и 8 к финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Росагролизинг» по итогам 2020 года

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Росагролизинг» по итогам 2020 года (далее – «Годовой отчет»), но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

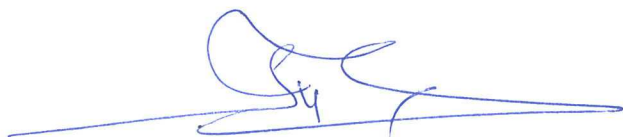
- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, 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 Общества;
- ▶ 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, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – С.М. Таскаев.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Росагролизинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700103210.
Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

АО «Росагролизинг»
Отчет о финансовом положении
31 декабря 2020 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 117 580	10 279 471
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8	55 886 994	38 431 629
Дебиторская задолженность по инвестиционному лизингу	8	4 222 796	—
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	9	848 059	1 548 734
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	10	280 283	141 093
Прочие активы	11	1 160 892	891 038
Прочие налоговые активы	12	3 656 172	1 354 991
Активы в форме права пользования	13	111 943	223 885
Основные средства		85 682	23 153
Нематериальные активы		14 552	17 379
Итого активов		69 384 953	52 911 373
Обязательства			
Облигации выпущенные	14	8 016 283	—
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	15	527 035	1 243 724
Авансы от лизингополучателей		2 382 899	285 650
Прочие обязательства	16	609 899	690 249
Итого обязательств		11 536 116	2 219 623
Капитал			
Уставный капитал	17	103 430 759	90 457 186
Денежный взнос от акционера, находящийся в процессе регистрации	17	—	6 973 573
Накопленный убыток		(45 581 922)	(46 739 009)
Итого капитала		57 848 837	50 691 750
Итого обязательств и капитала		69 384 953	52 911 373

Утверждено Руководством и подписано от имени Руководства 30 апреля 2021 г.

П.Н. Косов
Генеральный директор

В.В. Балтер
Первый заместитель генерального директора

АО «Росагролизинг»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы по финансовому лизингу		3 159 846	1 856 781
Прочие процентные доходы		203 319	332 198
Процентные доходы по инвестиционному лизингу		36 146	–
Финансовые расходы		(352 473)	(22 185)
Чистые финансовые доходы		3 046 838	2 166 794
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	18	(396 597)	610 618
Прочие резервы под обесценение	18	344 812	(175 339)
Операционные расходы	19	(464 591)	(445 594)
Административные расходы	19	(1 541 741)	(1 265 691)
Прочие доходы и расходы		168 909	107 011
Курсовые разницы		(543)	2 054
Прибыль до налогообложения		1 157 087	999 853
Расходы по налогу на прибыль	20	–	–
Итого совокупная прибыль		1 157 087	999 853

АО «Росагролизинг»
Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Уставный капитал	Денежный взнос от акционера, находящийся в процессе регистрации	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 г.	83 457 186	–	(47 738 862)	35 718 324
Эмиссия акций	7 000 000	6 973 573	–	13 973 573
Совокупная прибыль за 2019 год	–	–	999 853	999 853
Остаток на 31 декабря 2019 г.	90 457 186	6 973 573	(46 739 009)	50 691 750
Эмиссия акций	12 973 573	(6 973 573)	–	6 000 000
Совокупная прибыль за 2020 год	–	–	1 157 087	1 157 087
Остаток на 31 декабря 2020 г.	103 430 759	–	(45 581 922)	57 848 837

АО «Росагролизинг»
Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		3 195 992	1 659 688
Процентные доходы по депозитам в банках		203 319	332 198
Прочие доходы и расходы		168 909	114 135
Уплаченные расходы на оплату труда		(1 160 045)	(846 181)
Уплаченные операционные и прочие административные расходы		(675 653)	(472 489)
Уплаченный налог на прибыль		—	—
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 732 522	787 351
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(17 203 022)	(6 044 834)
Чистое изменение дебиторской задолженности по инвестиционному лизингу		(4 532 448)	—
Чистое изменение по активам по расторгнутым договорам финансового лизинга		(536 786)	166 718
Чистое изменение по прочим налоговым активам		(2 301 181)	(1 174 652)
Чистое изменение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг и авансовым платежам поставщикам лизингового имущества		414 438	(1 292 576)
Чистое изменение по прочим финансовым и нефинансовым активам		822 433	719 003
Чистое изменение по кредиторской задолженности по оборудованию для лизинга		(1 420 805)	598 755
Чистое изменение по авансам от лизингополучателей		2 382 899	285 650
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(22 374 472)	(6 741 936)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(79 369)	(26 778)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(79 369)	(26 778)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Размещение долговых ценных бумаг		7 969 564	—
Кредиты, выплаченные банкам		—	(29 724)
Погашение обязательств по аренде		(137 336)	(111 943)
Проценты уплаченные		(272 800)	(22 185)
Расчеты с учредителями		—	3 000 000
Денежный взнос от акционера		6 000 000	6 973 573
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		13 559 428	9 809 721
Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(7 161 891)	3 828 358
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	10 279 471	6 451 112
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	3 117 580	10 279 471

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая информация Акционерного общества «Росагролизинг» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания создана в форме акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. АО «Росагролизинг» – акционерное общество, 100% акций которого принадлежит Российской Федерации в лице Министерства сельского хозяйства (2019 год: 100% акций принадлежит Российской Федерации в лице Министерства сельского хозяйства).

Голосование представителей Российской Федерации на общих собраниях акционеров, а также членов совета директоров АО «Росагролизинг» по ряду вопросов повестки дня заседания Совета директоров осуществляется на основании письменных директив, утверждаемых Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации.

Компания зарегистрирована в 2001 году и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с начала 2002 года.

Основной целью деятельности АО «Росагролизинг» является реализация мероприятий по поддержке отечественных сельхозтоваропроизводителей, предусмотренных Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 14 июля 2012 г. № 717. Мероприятия по поддержке отечественных сельхозтоваропроизводителей связаны с предоставлением услуг финансового лизинга сельскохозяйственным предприятиям в Российской Федерации.

Услуги финансового лизинга предоставляются для приобретения сельскохозяйственного оборудования и техники, оборудования для животноводства и племенного скота. АО «Росагролизинг» также осуществляет финансирование сделок по приобретению в соответствии с договорами лизинга лесозаготовительной техники, оборудования для предприятий лесопереработки, технологического оборудования для хранения и переработки рыбной продукции. Правительство Российской Федерации наложило ряд ограничений на величину процентных ставок по программе федерального лизинга.

С 2012 года АО «Росагролизинг» начало реализацию общероссийской Программы обновления парка сельхозтехники. С 2019 года в рамках Программы обновления отменены региональные квоты, что позволяет аграриям всех субъектов РФ эффективно обновить текущий парк сельхозтехники на выгодных условиях лизинга.

В 2019 году утверждена Стратегия развития АО «Росагролизинг» до 2024 года, в рамках реализации которой Компания существенно нарастила объемы бизнеса, диверсифицировала деятельность и начала оптимизацию и цифровизацию.

Так как Компания не имеет филиальной сети, деятельность в регионах Российской Федерации осуществляется как напрямую с лизингополучателями, так и через сублизингодателей – частные лизинговые компании.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 125040, г. Москва, ул. Правды, стр. 26.

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

2 Экономическая среда, в которой Компания 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.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания 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.

Влияние пандемии COVID-19. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В течение 2020 года, несмотря на распространение пандемии, Компания организовала активное взаимодействие с лизингополучателями в удаленном режиме работы и разработала новые лизинговые предложения, которые позволили существенно нарастить лизинговый портфель. При этом в силу специфики отрасли, в которой функционирует Компания, и использованию российского рубля в качестве валюты договора, пандемия не оказала существенного влияния на финансовое положение и финансовые результаты Компании за 2020 год. Руководство Компании полагает, что пандемия COVID-19 не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовые результаты и в 2021 году.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Дата первоначального признания лизинга. Датой первоначального признания лизинга считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Дата начала лизинга. Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение аренды. В момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера. Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель должен распределять возмещение по договору, используя МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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 сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена 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 котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости 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 Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, 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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 отчета о финансовом положении.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания 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. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред 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 выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя категорию оценки по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Компанией для управления активом;
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков:

- 1 торговля финансовыми активами;
- 2 только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 3 получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 4 если неприменимы пункты 1, 2, 3, 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 Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Компания признает финансовый доход на основе графика, отражающего постоянную периодическую норму доходности по чистым инвестициям в финансовую аренду. Компания стремится распределить финансовый доход на протяжении срока аренды, используя систематический и рациональный подход. Лизинговые платежи, относящиеся к отчетному периоду, вычитаются из валовых инвестиций в лизинг, приводя к уменьшению, как основной суммы задолженности, так и незаработанного финансового дохода.

Компания учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг за минусом резерва под обесценение, в случаях, где это необходимо. На дату начала финансового лизинга чистые инвестиции в лизинг равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг, за вычетом полученных от лизингополучателей авансов, если таковые имелись. 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 контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой валовые инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и 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, таможенные сборы, государственные пошлины, а также прочие расходы, понесенные лизингодателем от имени лизингополучателя и возмещаемые лизингополучателями, не корректируют сумму минимальных лизинговых платежей. Эти расходы включаются в лизинговые платежи как возмещаемые и признаются в составе финансового дохода. Данные расходы также отражаются отдельно в качестве операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В случае расторжения договора, дебиторская задолженность признается в качестве прочих финансовых активов, оборудование по расторгнутым договорам в качестве оборудования к изъятию в составе прочих нефинансовых активов. Оборудование к изъятию принимается по остаточной стоимости, рассчитанной на момент расторжения договора.

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 Компанией от лизингополучателей до даты начала лизинга, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Операции продажи с обратной арендой (дебиторская задолженность по инвестиционному лизингу). Операция продажи с обратной арендой предусматривает передачу актива организацией (продавец-арендатор) другой организации (покупатель-лизингодатель) и последующую обратную аренду (финансовый лизинг) этого актива продавцом-арендатором. Компания применяет требования МСФО (IFRS) 15 для определения момента выполнения обязанности к исполнению при определении необходимости учета передачи актива в качестве продажи этого актива. Если контроль над базовым активом переходит к Компании, операция учитывается как покупка актива и аренда. Если передача актива не является продажей, Компания не признает переданный ей актив и учитывает уплаченные суммы в качестве дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в составе строки Дебиторская задолженность по инвестиционному лизингу отчета о финансовом положении. Процентный доход по дебиторской задолженности по инвестиционному лизингу рассчитывается методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований МСФО (IFRS) 16 в отношении первоначального признания такой задолженности.

Реструктуризация договоров финансового лизинга. Компания по мере возможности вместо обращения взыскания на залог пересматривает условия по договорам лизинга, путем изменения договорных сроков платежей. Лизинговые платежи не являются просроченными, если условия по ним были пересмотрены. Руководство Компании осуществляет контроль исполнения новых условий по реструктуризированным договорам лизинга. Такие лизинговые договоры продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по договору.

Прекращение признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу и других финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) 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 дополнительных ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового займа или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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.

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).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества. Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, включают сельскохозяйственную технику и оборудование, племенную продукцию, животноводческие комплексы и прочее, и отражаются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если стоимость приобретения и справедливая стоимость указанных активов на дату начала лизинговой сделки различны, то прибыли или убытки признаются в момент переклассификации активов в дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Авансовые платежи поставщикам лизингового имущества включают авансовые платежи поставщикам за последующую поставку оборудования. Возмещаемая стоимость авансовых платежей определяется как справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по балансовой стоимости.

Переклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Активы по расторгнутым договорам представлены ниже:

Оборудование к изъятию по расторгнутым договорам представляет собой имущество, которое Компания планирует изъять у недобросовестных лизингополучателей, с которыми уже были расторгнуты договоры финансового лизинга. Оборудование к изъятию по расторгнутым договорам отражается по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга представлена суммой задолженности лизингополучателей по расторгнутым договорам лизинга сельскохозяйственного, животноводческого оборудования и племенной продукции. Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга отражается по амортизированной стоимости.

В отдельных случаях договоры, реструктуризированные после их завершения, могут классифицироваться как дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга.

Расчеты по претензиям представлены требованиями Компании к своим поставщикам и лизингополучателям за нарушение контрактных условий.

Прочие финансовые и не финансовые активы, включают, в том числе, дебиторскую задолженность по торговым операциям и дебиторскую задолженность по реализации изъятого имущества, расчеты по претензиям, а также имущество, предназначенное для продажи и НДС к получению от лизингополучателей и прочее. Финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы отражаются по стоимости приобретения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыли и убытки. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, 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.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и включаются в отчет о совокупном доходе.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	Срок полезного использования, лет
Мебель	5
Офисное оборудование и автомобили	4

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания 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 актива равна нулю, если Компания намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату. Активы в форме права пользования амортизируются согласно сроку договора аренды.

Прочие налоговые активы, в том числе налог на добавленную стоимость, относящийся к доходам от лизинговой деятельности, начисляется к уплате в бюджет на более раннюю из дат (а) после погашения дебиторской задолженности клиентов или (б) на дату поставки товаров или услуг клиентам. Начисленный НДС может быть уменьшен на сумму НДС, уплаченного Компанией при приобретении активов. Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате. НДС от выручки Компании и НДС, уплаченный поставщикам, не зачтенный по состоянию на отчетную дату, отражается в бухгалтерском балансе свернутым итогом.

Сумма НДС, начисленная, но не оплаченная лизингополучателем, отражается в составе прочих нефинансовых активов. В случае создания резерва под обесценение дебиторской задолженности, сумма убытка от обесценения должна включать НДС. Расчет резерва под обесценение произведен по ставкам, которые рассчитывались пропорционально соотношению резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и долгосрочным торговым контрактам к соответствующей общей дебиторской задолженности по финансовому лизингу и долгосрочным торговым контрактам в разрезе каждого контрагента.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Компании 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.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками по справедливой стоимости за вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии кредиты банков отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга. Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга включает задолженность Компании перед поставщиками оборудования. Так как договоры, регулирующие данные отношения, являются краткосрочными, кредиторская задолженность отражается по номинальной стоимости.

Прочие обязательства включают прочую кредиторскую задолженность, задолженность по выплате вознаграждения персоналу, прочие налоги к оплате в бюджет и НДС к оплате в бюджет. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, которые 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность. Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.
- 2) Если Компания выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- 3) Если Компания 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.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Дефолт – статус, устанавливаемый Контрагенту при достижении количества дней просроченной задолженности по лизинговым платежам контрагента 90 и более дней, за исключением случаев технической просроченной задолженности. Событие Дефолта устанавливается на уровне Контрагента/Группы связанных контрагентов (далее также «Группа»). Просроченная задолженность 90 и более дней для одного из договоров Контрагента ведет к присвоению статуса Дефолт для Контрагента в целом. Статус Дефолт присваивается Группе связанных контрагентов, если Контрагенту из данной Группы, портфель которого в общем портфеле Группы составляет более 10%, присвоен статус Дефолт.

Кредитный риск – неопределенность, связанная с неуплатой Контрагентом основного долга и процентов, причитающихся Компании.

PD (Probability of Default) – вероятность наступления дефолта заемщика на временном горизонте 1 год.

PD Lifetime – вероятность наступления дефолта заемщика на временном горизонте, равном контрактному сроку жизни сделки.

LGD (Loss given Default) – оценка уровня потерь при дефолте, определяемая как процент невзысканной после дефолта задолженности.

Порядок распределения сделок по стадиям кредитного риска. Сделки, имеющие на отчетную дату один из следующих признаков, относятся к 3 стадии:

- Контрагент по сделке имеет статус Дефолт;
- Контрагент по сделке за 365 дней до отчетной даты имел признак Дефолт.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сделки, имеющие на отчетную дату один из следующих признаков, относятся ко 2 стадии:

- Контрагент по сделке имеет просроченную задолженность по лизинговым платежам 31-89 календарных дней.

Сделки, не отнесенные на отчетную дату ко 2 или 3 стадиям, относятся к 1 стадии.

Приобретенные или созданные кредитно обесцененные (ПСКО) финансовые активы - финансовые активы которые являются кредитно обесцененными на момент первоначального признания.

Индивидуально значимые Контрагенты – Контрагент или Группа связанных контрагентов, у которых общая сумма дебиторской задолженности по финансовому лизингу превышает 300 млн рублей.

Изменение кредитного риска по индивидуально значимым Контрагентам рассматривается индивидуально до присвоения Контрагенту статуса Дефолт.

В случае наличия информации об увеличении кредитного риска по Контрагенту/Группе связанных контрагентов Компания может рассматривать индивидуально Контрагентов/Группы с портфелем ниже 300 млн рублей.

При присвоении индивидуальной ставки резервирования Контрагент/Группа рассматривается индивидуально до полного погашения портфеля, либо до снятия индивидуальной ставки резервирования.

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

Авансы от лизингополучателей. Платежи, полученные Компанией от лизингополучателя до даты начала лизинга, отражаются как авансы по договорам лизинга, не вступившим в силу. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если 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 начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. В соответствии с законом об акционерных обществах Российской Федерации Компания распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Презентация процентных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе статья Процентные доходы по финансовому лизингу представляет собой доходы, которые рассчитываются в отношении дебиторской задолженности по финансовому лизингу с учетом требований МСФО (IFRS) 16. Процентные доходы, рассчитываемые методом эффективной процентной ставки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлены статьями Процентные доходы по инвестиционному лизингу и Прочие процентные доходы.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления сотрудниками Компании должностных обязанностей.

Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

На 31 декабря 2020 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США и 90,6824 рублей за 1 евро (2019 год: 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Компания производит взаимозачет финансовых активов и обязательств. В 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. Рассматриваемое право на взаимозачет: 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Краткосрочное/долгосрочное представление в отчете о финансовом положении. По мнению руководства, в Компании отсутствует четко идентифицируемый операционный цикл. В связи с этим руководством было принято решение о том, что представление активов и обязательств в отчете о финансовом положении в соответствии с их ликвидностью, обеспечивает получение более надежной и актуальной информации, чем выделение текущих и долгосрочных активов и обязательств.

Учет субсидии на возмещение недополученных доходов. По ряду договоров финансового лизинга Компания получает субсидию в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 31 августа 2019 г. N 1135 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «Росагролизинг», г. Москва, на возмещение недополученных доходов при уплате лизингополучателем лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным на льготных (специальных) условиях». По мнению руководства, такая субсидия является неотъемлемой частью договора лизинга, в связи с чем доходы по субсидии включаются в расчет эффективной ставки по договору лизинга и признаются в составе процентных доходов по финансовому лизингу.

Финансовый лизинг и первоначальное признание финансового лизинга. Руководство Компании применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и лизинговыми активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам. По мнению руководства, риск убытка или обесценения актива, переданного в лизинг, является самым существенным риском владения, поэтому финансовый лизинг признается в момент передачи риска лизингополучателю в соответствии с договором лизинга.

Имущество к изъятию по расторгнутым договорам лизинга. Компания анализирует имущество к изъятию, находящееся на балансе, на предмет обесценения на регулярной основе, принимая во внимание вероятность получения и последующей продажи данного имущества. При обнаружении признаков обесценения Компания признает убыток. Для оценки обесценения имущества к изъятию по расторгнутым договорам, применяется статистика продаж изъятого имущества, отчеты оценщиков, ликвидность имущества и вероятность изъятия.

Обесценение дебиторской задолженности по расторгнутым договорам лизинга и расчетов по претензиям. Компанией анализируются фактические погашения задолженности, прошедшие за отчетный период, исходя из которых строится прогноз погашений задолженности на последующий период. Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга и расчеты по претензиям обесцениваются до величины прогнозного денежного потока.

Обесценение имущества, предназначенного для продажи. Имущество Компании, изъятое у лизингополучателей и находящееся на ответственном хранении, принимается к учету по остаточной стоимости и предназначено для последующей продажи.

Активы, имеющие признаки обесценения, в связи с низкой вероятностью передачи в лизинг также реклассифицируются в статью имущество, предназначенное для продажи.

Компания анализирует имущество, предназначенное для продажи, находящееся на балансе, на предмет обесценения на регулярной основе. При определении убытка от обесценения Компания использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о том, что балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. К таким признакам могут относиться:

- низкая ликвидность (имущество не отчуждено в течение 6 месяцев с даты изъятия);
- наличие существенных повреждений имущества, приводимых к невозможности эксплуатации;
- утрата имущества.

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

Кроме того, среди прочих факторов, обесценение может иметь место, если наблюдается превышение балансовой стоимости над его рыночной стоимостью. Для определения рыночной стоимости оборудования Компания оценивает колебания рыночной цены аналогичного имущества, с учетом расходов на продажу, а также привлекает независимых оценщиков.

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 3. 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. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по лизинговым сделкам.

Убыток от обесценения активов, приобретенных для сдачи в лизинг и авансовых платежей поставщикам лизингового имущества. Компания анализирует авансы поставщикам на предмет обесценения на регулярной основе. При определении убытка от обесценения Компания использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о том, что выданные авансы не смогут быть возвращены имуществом или денежными средствами. К таким признакам могут относиться:

- нарушение договорных условий или обязательств по договору;
- срок поставки имущества просрочен более чем на 180 дней;
- поставщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о поставщике, находящейся в распоряжении руководства;
- инициирование процедуры банкротства или финансовой реорганизации поставщика;
- существенные изменения в структуре руководства поставщика, которые могут повлечь непоставку имущества;
- действия третьих лиц: судебные или/и налоговые иски в отношении поставщика, арест или конфискация имущества поставщика;
- потеря трудоспособности или смерть владельца компании поставщика (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%);
- наличие достоверной информации о том, что владелец компании поставщика (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) отсутствует или уехал за границу более чем на год;
- поставщик или владелец компании, доля которого в акционерном капитале составляет более 50%, находится в тюрьме или арестован.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Руководство Компании, оценило вероятность использования отложенного налогового актива и считает, что он не будет утилизирован.

Руководство Компании проанализировало текущую стратегию развития и пришло к выводу, что в обозримом будущем Компания будет придерживаться уровня безубыточности и не ожидает получения прибыли. Таким образом, в связи с текущей оценкой Руководства, Компания не сможет утилизировать отложенные налоговые активы. Информация также представлена в Примечании 20.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности АО «Росагролизинг» за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г. Компания не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2020 г., но не оказали существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности». Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г. Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

6 Внесение изменений в сравнительные данные

Изменения в представлении финансовой отчетности. В 2020 году компания пересмотрела подход к презентации финансовых доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе путем выделения из статьи Финансовые доходы двух компонентов: Процентные доходы по финансовому лизингу и Прочие процентные доходы, которые рассчитываются с учетом применения эффективной процентной ставки. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., были скорректированы для обеспечения сопоставимости:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2019 г.	Реклассифи- кация	Сумма после корректировки на 31 декабря 2019 г.
Финансовые доходы	2 188 979	(2 188 979)	
Процентные доходы по финансовому лизингу	—	1 856 781	1 856 781
Прочие процентные доходы	—	332 198	332 198
Итого по строкам отчета о прибылях и убытках	2 188 979	—	2 188 979

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	655	611
Текущие и расчетные счета в банках	48 178	183 787
Депозиты в банках на срок менее 3 месяцев	2 608 000	3 121 500
Средства на казначейских счетах	460 747	6 973 573
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 117 580	10 279 471

Расчетные и депозитные счета в банках и Управлении Федерального Казначейства не являются просроченными или обесцененными.

Денежные средства, поступившие от акционера Компании в лице Министерства сельского хозяйства РФ на счета в Управлении Федерального Казначейства по г. Москве имеют свою специфику, но принципиального отличия от расчетов через прочие финансовые организации нет. Средства в размере 460 747 тысяч рублей на 31 декабря 2020 г. (2019 год.: 6 973 573 тысячи рублей) отражаются в статье «Денежные средства» Отчета о финансовом положении. Расходование денежных средств с лицевого счета УФК производится исходя из целей заявленных в УФК по г. Москве сведений об операциях с целевыми средствами на 2020 год и плановый период 2021-2022 годов, утвержденных Министерством сельского хозяйства РФ. Заявленные цели расходования денежных средств не отличаются от целей стоящих перед Компанией.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Кредитный рейтинг	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Совкомбанк (ПАО)	Ba1	2 197 011	–
Россельхозбанк (АО)	Ba1	413 906	360 309
Промсвязьбанк (ПАО)	Ba3	37 825	97
Банк ВТБ (ПАО)	Baa3	7 213	2 943 379
Сбербанк (ПАО)	Baa3	223	1 502
Итого денежных средств и их эквивалентов		2 656 178	3 305 287

Процентная ставка по депозитам составляет от 3,3% до 4,15% (2019 год: от 5,40% до 6,55%). Окончание срока вкладов не превышает 90 дней с отчетной даты (2019 год: не превышает 90 дней с отчетной даты).

Кредитный рейтинг банков, в которых размещены депозиты и денежные средства, основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

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

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Компания предоставляет услуги финансового лизинга по трем направлениям:

- Лизинг сельскохозяйственной техники (далее – «СХТ»);
- Лизинг племенной продукции (далее – «ПП»);
- Лизинг животноводческого и перерабатывающего оборудования, а также прочего оборудования.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Лизинг СХТ	Лизинг ПП	Лизинг оборудо- вания	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	54 966 766	2 012 432	5 664 050	62 643 248
Оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(4 103 313)	(763 805)	(1 888 136)	(6 756 254)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	50 862 453	1 248 627	3 775 914	55 886 994

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2019 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Лизинг СХТ	Лизинг ПП	Лизинг оборудо- вания	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	36 443 422	3 965 739	3 942 711	44 351 872
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(2 972 832)	(1 609 346)	(1 338 065)	(5 920 243)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	33 470 590	2 356 393	2 604 646	38 431 629

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
На 1 января 2020 г.	37 048 613	2 722 267	3 656 710	924 281	44 351 871
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:					
Перевод					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 992 718)	3 992 718	—	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 786 893)	(764 459)	2 551 352	—	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	500 127	(347 786)	(152 341)	—	—
Заключение новых договоров лизинга	29 973 081	—	—	—	29 973 081
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(7 735 905)	(167 095)	(55 715)	(85 221)	(8 043 936)
Расторжение договоров лизинга	(1 735 946)	(694 803)	(1 207 018)	—	(3 637 767)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:					
Списания	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2020 г.	52 270 359	4 740 842	4 792 988	839 060	62 643 248

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
На 1 января 2019 г.	26 119 248	9 091 258	5 508 217	–	40 718 723
Изменения, влияющие на дебиторскую задолженность по финансовому лизингу за период, в т.ч.:					
Перевод					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(440 449)	440 449	–	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(335 737)	(1 950 179)	2 285 916	–	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	2 958 257	(2 958 257)	–	–	–
Заключение новых договоров лизинга	17 244 756	–	–	924 281	18 169 037
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(8 339 279)	(1 832 119)	(2 583 844)	–	(12 755 242)
Расторжение договоров лизинга	(158 183)	(68 885)	(1 553 579)	–	(1 780 647)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:					
Списания	–	–	(89 363)	–	(89 363)
На 31 декабря 2019 г.	37 048 613	2 722 267	3 656 710	924 281	44 351 871

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2020 г.:

в тысячах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	ПСКО (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2020 г.	1 556 807	835 464	2 834 761	693 211	5 920 243
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:					
Перевод					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(455 737)	455 737	–	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(624 021)	(280 040)	904 061	–	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	201 153	(64 267)	(136 886)	–	–
Заключение новых договоров лизинга	1 674 471	–	–	–	1 674 471
Прочие изменения валовой балансовой стоимости и изменения в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(486 801)	(40 886)	157 563	(348 488)	(718 612)
Расторжение договоров лизинга (Примечание 10)	(4 358)	(23 261)	(92 230)	–	(119 849)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:					
Списание	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	1 861 514	882 747	3 667 269	344 723	6 756 254

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2019 г.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	ПСКО (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
На 1 января 2019 г.	966 327	2 532 890	4 535 533	—	8 034 750
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:					
Перевод					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(60 152)	60 152	—	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(81 911)	(1 463 242)	1 545 153	—	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	160 449	(160 449)	—	—	—
Вновь созданные или приобретенные	758 554	—	—	—	758 554
Расторжение договоров лизинга	(181 514)	(123 741)	(1 847 662)	693 211	(1 459 706)
Чистая переоценка резервов под кредитные убытки	(4 946)	(10 146)	(1 308 899)	—	(1 323 991)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:					
Списания	—	—	(89 364)	—	(89 364)
На 31 декабря 2019 г.	1 556 807	835 464	2 834 761	693 211	5 920 243

Рассматриваемый оценочный резерв под кредитные убытки относится к отрасли сельское хозяйство.

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Менее года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	19 114 521	17 630 128	13 815 760	9 950 714	6 960 133	9 146 304	76 617 560
За вычетом будущего финансового дохода	(4 519 887)	(3 440 263)	(2 444 583)	(1 652 866)	(1 031 151)	(885 562)	(13 974 312)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	14 594 634	14 189 865	11 371 177	8 297 848	5 928 982	8 260 742	62 643 248

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ валовых и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2019 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Менее года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	14 444 878	11 660 491	8 923 918	5 940 234	3 784 644	4 053 660	48 807 826
За вычетом будущего финансового дохода	(1 057 510)	(975 313)	(833 167)	(618 309)	(425 617)	(546 038)	(4 455 954)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13 387 368	10 685 179	8 090 750	5 321 925	3 359 027	3 507 622	44 351 872

В течение 2020 года Компания заключала сделки инвестиционного лизинга. По состоянию на 31 декабря 2020 г. дебиторская задолженность по инвестиционному лизингу составила 4 532 450 тысяч рублей без учета резерва под ожидаемые кредитные убытки. По состоянию на 31 декабря 2019 г. задолженность по таким сделкам отсутствовала.

9 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	746 396	435 660
Имущество для передачи в лизинг	746 396	435 660
Авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	101 663	1 113 074
Авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	1 022 394	7 443 980
Резерв под обесценение авансовых платежей поставщикам лизингового имущества	(920 731)	(6 330 906)
Итого активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	848 059	1 548 734

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг представлены техникой, оборудованием и племенным скотом, приобретаемыми для последующей передачи в лизинг.

Авансовые платежи поставщикам лизингового имущества в сумме 1 022 394 тысяч рублей (2019 год: 7 443 980 тысяч рублей) представляют собой авансовые платежи поставщикам сельскохозяйственного, технологического и животноводческого оборудования, племенной продукции, приобретаемых для последующей передачи в лизинг.

На 31 декабря 2020 г. концентрация авансовых платежей поставщикам лизингового имущества, выданных 3 крупнейшим поставщикам, составила 767 319 тысячу рублей или 70% от общей суммы авансовых платежей поставщикам лизингового имущества (2019 год: 5 692 351 тысячи рублей, выданных 3 крупнейшим поставщикам, или 76% от общей суммы авансовых платежей поставщикам лизингового имущества).

Значительное сокращение резерва под обесценение авансовых платежей поставщикам лизингового имущества по состоянию на 31 декабря 2020 г. возникло в связи со списанием задолженности ликвидированных поставщиков, находившихся ранее в процедуре банкротства – ООО «АМХ», ЗАО «Элеватор-Сервис», ООО «ВЕНЕРА-ПЛЮС» на общую сумму 4 961 297 тысяч рублей.

Имущество для передачи в лизинг в сумме 746 396 тысяч рублей (2019 год: 435 660 тысяч рублей) представляет собой стоимость имущества, приобретенного для передачи в лизинг, в отношении которого еще не были заключены лизинговые контракты или лизинг еще не начался. Имущество для передачи в лизинг обычно удерживается Компанией до даты начала лизинга по соответствующим лизинговым договорам в течение 1-6 месяцев, в отдельных случаях более года.

10 Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга		
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга	9 469 578	11 430 148
Имущество к изъятию по расторгнутым договорам лизинга	1 552 251	1 880 217
Расчеты по претензиям	1 829 326	1 823 437
Резерв под обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга	(12 570 872)	(14 992 709)
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	280 283	141 093

Имущество к изъятию по расторгнутым договорам лизинга представляет собой имущество, которое Компания планирует изъять у недобросовестных лизингополучателей, с которыми уже были расторгнуты договоры финансового лизинга.

Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга представлена суммой задолженности лизингополучателей по расторгнутым договорам лизинга сельскохозяйственного, животноводческого оборудования и племенной продукции.

Расчеты по претензиям представлены требованиями Компании к своим поставщикам и лизингополучателям за нарушение контрактных условий. Ниже представлен анализ изменения резерва от обесценения активов по расторгнутым договорам финансового лизинга.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Резерв под обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга на 1 января		14 992 709	17 294 187
Расторжение договоров лизинга	8	119 849	1 323 991
Перевод в категорию «Недостача имущества»	11	(873)	(459 794)
Списание		(2 630 494)	(3 190 759)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков		89 681	25 084
Резерв под обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга на 31 декабря		12 570 872	14 992 709

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы

Прочие финансовые и нефинансовые активы включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2020 год	2019 год
Прочие финансовые активы	376 163	204 712
Дебиторская задолженность по реализации изъятых активов	358 428	506 736
Права требования к банкам	219 787	219 787
Векселя полученные	189 706	175 248
Прочая дебиторская задолженность	211 223	185 101
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(602 981)	(882 161)
Прочие нефинансовые активы	784 729	686 326
Имущество, предназначенное для продажи	1 581 120	2 560 015
НДС к получению от лизингополучателей	344 919	420 781
Предоплата по страхованию и прочим возмещаемым расходам	204 889	195 835
Прочие нефинансовые активы	144 470	64 829
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 490 669)	(2 555 135)
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	1 160 892	891 038

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Для целей оценки Компания классифицировала все суммы в составе прочих финансовых активов как кредиты и дебиторскую задолженность.

НДС к получению от лизингополучателей представляет собой НДС, начисленный и уплаченный Компанией, но не возмещенный клиентами.

На основе проведенного анализа руководство Компании приняло решение о создании резерва под обесценение НДС к получению от лизингополучателей в размере 112 435 тысяч рублей (2019 год: 204 896 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	882 161	816 710
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(263 299)	65 451
Списание	(15 881)	–
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	602 981	882 161

По состоянию на 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составила 376 163 тысячи рублей (2019 год: 204 712 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января		2 555 135	6 572 759
Прочие резервы под обесценение		335 689	193 129
Перевод из категории «Активы по расторгнутым договорам»	10	873	459 794
Списание		(12 638)	(4 670 547)
Восстановление резерва		(1 388 390)	–
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря		1 490 669	2 555 135

Анализ прочих финансовых и нефинансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 24.

12 Прочие налоговые активы

Прочие налоговые активы включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
НДС к возмещению из бюджета	3 482 743	1 185 172
Предоплата по текущему налогу на прибыль	163 064	163 064
Предоплата по прочим налогам	10 365	6 755
Итого прочие налоговые активы	3 656 172	1 354 991

13 Активы в форме права пользования

Изменения в составе активов в форме права пользования за 2020 год представлены следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2020 г.	223 885	236 760
Амортизационные отчисления	(111 942)	—
Выбытие	—	—
Платежи	—	(123 997)
Процентный расход	—	12 555
На 31 декабря 2020 г.	111 943	125 318

Изменения в составе активов в форме права пользования за 2019 год представлены следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 г.	335 828	335 828
Амортизационные отчисления	(111 943)	—
Выбытие	—	—
Платежи	—	(119 468)
Процентный расход	—	20 400
На 31 декабря 2019 г.	223 885	236 760

14 Облигации выпущенные

Советом директоров АО «Росагролизинг» (Протокол № 8 от 18 февраля 2020 г.) принято решение об утверждении Программы облигаций серии 001P (далее – «Программа»), в рамках которой могут быть размещены облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав, размещаемые по закрытой подписке. Общая сумма номинальных стоимостей всех выпусков облигаций, размещаемых в рамках Программы составляет до 20 млрд рублей включительно, максимальный срок погашения облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы составляет 3 640 дней. Облигации, размещаемые в рамках Программы являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В 2020 году в рамках этой Программы были выпущены облигации номинальной стоимостью 8 млрд рублей, с датой погашения 28 мая 2025 г. и ставкой купона 7,35% годовых (государственный регистрационный номер 4-05886-A-001P). Балансовая стоимость этих облигаций с учетом накопленного купонного дохода на 31 декабря 2020 г. составила 8 016 283 тысяч рублей.

15 Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга представляет собой сумму задолженности за оборудование, полученное от поставщиков, но не оплаченное Компанией на соответствующую отчетную дату.

На 31 декабря 2020 г. оценочная стоимость кредиторской задолженности по оборудованию для лизинга составила 527 035 тысячи рублей (2019 год: 1 243 724 тысяч рублей).

Анализ кредиторской задолженности по оборудованию для лизинга по структуре валют и по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

16 Прочие обязательства

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по аренде	125 318	236 760
Прочая кредиторская задолженность	225 719	195 894
Прочие налоги к оплате в бюджет	148 706	163 367
Задолженность по выплате вознаграждения персоналу	110 156	94 228
НДС к оплате в бюджет	—	—
Итого прочих обязательств	609 899	690 249

17 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Количество акций в обращении (штук)	Номиналь- ная стоимость	Инфлиро- ванная стоимость	Количество акций в обращении (штук)	Номиналь- ная стоимость	Инфлиро- ванная стоимость
Обыкновенные акции	206 076 986	103 038 493	103 430 759	180 129 839	90 064 920	90 457 186
Итого уставного капитала	180 129 839	103 038 493	103 430 759	180 129 839	90 064 920	90 457 186

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 рублей за акцию (2019 год: 500 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Размещение акций дополнительного выпуска (государственный регистрационный номер выпуска 1-01-05886-A-018D от 18 декабря 2019 г.) в количестве 13 947 146 штук на сумму 6 973 573 тысяч рублей осуществлено 18 декабря 2019 г. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Общества зарегистрирован Банком России по финансовым рынкам 30 декабря 2019 г. Изменения в Устав Общества, связанные с увеличением уставного капитала, были зарегистрированы МИФНС России № 46 по г. Москве 22 января 2020 г. (изменения № 10 к Уставу АО «Росагролизинг»).

Размещение акций дополнительного выпуска (государственный регистрационный номер выпуска 1-01-05886-A-019D от 27 июля 2020 г.) в количестве 12 000 000 штук на сумму 6 000 000 тысяч рублей осуществлено 7 августа 2020 г. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Общества зарегистрирован Банком России 20 августа 2020 г. Изменения в Устав Общества, связанные с увеличением уставного капитала, были зарегистрированы МИФНС России № 46 по г. Москве 9 сентября 2020 г. (изменения № 11 к Уставу АО «Росагролизинг»).

18 Оценочный резерв под кредитные убытки и прочие резервы под обесценение

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	1 января 2020 г.	Списание	ОКУ и прочие резервы под обесценение	Перерас- пределение	31 декабря 2020 г.
Оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8	5 920 243	—	817 730	18 281	6 756 254
Оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по инвестиционному лизингу	8	—	—	309 654	—	309 654
Обесценение активов, приобретенных для сдачи в лизинг и авансовых платежей поставщикам лизингового имущества	9	6 330 906	(5 422 765)	12 590	—	920 731
Обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга	10	14 992 709	(2 630 494)	(467 488)	676 145	12 570 872
Обесценение прочих финансовых активов	11	882 161	(15 881)	(263 299)	—	602 981
Обесценение прочих нефинансовых активов	11	2 555 135	(12 638)	(357 402)	(694 426)	1 490 669
Итого резерв под обесценение		30 681 153	(3 278 114)	(4 738 588)	—	22 664 452

19 Операционные и административные расходы

Операционные расходы по основной деятельности включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2020 год	2019 год
Страхование предметов лизинга	306 903	285 839
Расходы по налогам	115 665	130 139
Прочие операционные расходы	42 023	29 616
Итого операционных расходов	464 591	445 594

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, включают главным образом налог на имущество и на транспорт, уплачиваемый Компанией, как собственником активов, приобретенных для сдачи с лизинг.

Административные расходы включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2020 год	2019 год
Заработная плата	1 175 973	940 410
Амортизация активов в форме права пользования и ОС	128 782	122 145
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	36 733	45 964
Командировочные расходы	20 152	37 936
Дополнительные затраты на персонал	36 666	35 407
Прочие расходы	13 384	20 366
Офисные расходы	33 880	11 274
Услуги кредитных организаций	8 019	9 365
Расходы на аренду	13 339	8 886
Обслуживание арендованного помещения	14 217	8 613
Почтовые расходы	10 452	8 212
Рекламные расходы	31 774	7 794
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	8 722	4 544
Телекоммуникационные расходы	7 843	3 079
Страхование	1 383	1 420
Амортизация НМА	421	278
Итого административных расходов	1 541 741	1 265 691

Расходы на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 207 019 тысяч рублей (2019 год: 176 246 тысячи рублей).

20 Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль в 2020 году, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2019 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 157 087	999 853
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке, 20%	(231 417)	(199 706)
Движение непризнанных отложенных налоговых активов:		
- восстановление ранее непризнанных отложенных налоговых активов	231 417	199 706
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	—	—

20 Налог на прибыль (продолжение)

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

Одним из элементов отложенного налогового актива являются перенесенные налоговые убытки в сумме 2 257 тысяч рублей (2019 год: 970,761 тысяч рублей). На 31 декабря 2020 г. Компанией принято решение не признавать актив по отложенному налогу (2019 год: Компанией принято решение не признавать актив по отложенному налогу). См. Примечание 4.

21 Дивиденды

В 2020 году дивиденды не были объявлены (2019 год: дивиденды не были объявлены).

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. 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.

Принципы управления рисками. Компания применяет следующие основные принципы управления рисками, с которыми она сталкивается во время ведения бизнеса:

- Соблюдение качественных и количественных показателей, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Компании, и контроль за их соблюдением.
- Разграничение полномочий и ответственности каждого структурного подразделения и соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях проведения лизинговых и прочих сделок.
- Постоянный мониторинг состояния рисков, принимаемых Компанией, с надлежащей периодичностью.

Процесс и организация управления рисками. Управление рисками – это постоянный и непрерывный процесс, включающий в себя четыре основных элемента: идентификация риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска.

Основными способами управления рисками в Компании являются страхование, регламентирование операций (разработка нормативных документов), установка лимитов на операции, распределение, диверсификация и минимизация (управление активами и пассивами) и избегание.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Однако, поскольку основная деятельность Компании связана с предоставлением услуг финансового лизинга сельскохозяйственным предприятиям и участием в Государственной программе (См. Примечание 1), существует концентрация по сектору экономики в портфеле.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Организационная структура системы управления рисками Компании представлена следующими уровнями:

- первый уровень (или высший) представлен Советом директоров;
- второй уровень – управление и контроль рисками на уровне Генерального директора и его заместителей;
- третий уровень – управление рисками на уровне структурных подразделений Компании.

В рамках осуществления количественной оценки совокупного риска Компании происходит разработка политики по управлению рисками, координация ежедневного процесса управления рисками, взаимодействие со структурными подразделениями Компании в рамках управления рисками, доведение результатов оценки и управления рисками до сведения высшего руководства.

Кредитный риск. Кредитный риск – возможность потерь в результате неспособности лизингополучателей исполнять свои обязательства по выплате основной суммы долга в соответствии со сроками и условиями договора лизинга.

Руководство проводит периодическую оценку финансовых показателей лизингополучателей путем мониторинга суммы задолженности и анализа их финансовой отчетности.

Управление кредитным риском осуществляется следующими методами:

- Оформление залога и поручительств компаний по договорам лизинга.
- Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности лизингополучателей в течение всего срока действия договора.
- Управление дебиторской задолженностью. Учет и контроль платежей по каждому лизингополучателю в разрезе каждого договора.
- Коллегиальность решений обеспечивается согласованной работой структурных подразделений на всех этапах формирования лизинговой сделки, а также работой Кредитного комитета при крупных сделках с высокой степенью риска.
- Менеджерами управления лизинга производится мониторинг по двум направлениям: изменения в финансовом положении лизингополучателя (на основе анализа регулярно предоставляемой отчетности) и задолженность по лизинговым платежам (размер и количество дней просрочки). Работа с просроченными задолженностями проводилась в соответствии с методикой, в которой были закреплены следующие меры:
 - безакцептное списание средств с расчетных счетов лизингополучателя;
 - частичное изъятие техники;
 - полное изъятие техники;
 - получение страховых возмещений по договорам страхования финансовых рисков;
 - реструктуризация графика платежей (отсрочка платежа, перевод с квартальных на годовые или полугодовые платежи).

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу и финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения рисков, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Так, в Компании реализованы следующие процедуры по минимизации имущественных и правовых рисков:

- контроль стоимости приобретаемого по сделке лизингового имущества,
- регулирование размеров авансовых платежей и графиков изменения основного долга для достижения целевого уровня обеспеченности на всем горизонте лизинговой сделки,
- обеспечение мер по постоянной идентификации и местонахождению имущества,
- осуществление регулярных и плановых проверок надлежащего состояния лизингового имущества,
- страхование лизингового имущества по широкому спектру имущественных рисков,
- обязательная и своевременная регистрация лизингового имущества в органах государственного надзора в соответствии с законодательством РФ,
- конструирование лизинговой сделки на основе законодательных компонент, описывающих реализацию залогового имущества и возможность управления создаваемым на залоговых земельных участках, имуществом,
- конструкция договора, регулирующего взаимоотношения сторон по лизинговой сделке, включающая в себя условия о возможности одностороннего порядка расторжения договор по инициативе Компании и возможность получения компенсации полученных убытков.

Рыночный риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке сельскохозяйственной продукции, которая является основным компонентом дохода и платежеспособности клиентов.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Всего
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 117 580	–	3 117 580
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	55 886 994	–	55 886 994
Дебиторская задолженность по инвестиционному лизингу	4 222 796	–	4 222 796
Прочие финансовые активы	376 163	–	376 163
Итого финансовых активов	63 603 533	–	63 603 533
Финансовые обязательства			
Долговые ценные бумаги	8 016 283	–	8 016 283
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	527 035	–	527 035
Обязательства по аренде	125 318	–	125 318
Итого финансовых обязательств	8 668 636	–	8 668 636
Чистая балансовая позиция	54 934 897	–	54 934 897

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Всего
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 279 471	–	10 279 471
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	38 431 629	–	38 431 629
Прочие финансовые активы	204 712	–	204 712
Итого финансовых активов	48 915 812	–	48 915 812
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	1 121 698	122 026	1 243 724
Обязательства по аренде	236 760	–	236 760
Итого финансовых обязательств	1 358 458	122 026	1 480 484
Чистая балансовая позиция	47 557 354	(122 026)	47 435 328

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Воздействие на совокупную прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на совокупную прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление евро на 20% (2019 год: 20%)	–	–	(24 405)	(24 405)
Ослабление евро на 20% (2019 год: 20%)	–	–	24 405	24 405

Риск был рассчитан только для финансовых активов и обязательств в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Компания имеет согласованную стратегию оперативного управления ликвидностью, доведенную до всех заинтересованных структурных подразделений Компании.

Стратегия Компании по управлению ликвидностью отражает такие аспекты как структура и соотношение активов и пассивов, ликвидность и рыночная привлекательность активов.

Ответственность за координацию действий всех подразделений по управлению ликвидностью возлагается на Отдел управленческого учета и бюджетирования, который планирует, и, если необходимо, корректирует состояние краткосрочной и долгосрочной ликвидности Компании.

Общее руководство и контроль соблюдения ликвидности Компании осуществляет заместитель генерального директора. Подразделение управления рисками регулярно проводит мониторинг диверсификации источников финансирования (внутренние и внешние источники).

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по задолженности поставщикам оборудования, общую сумму обязательств по полученным займам, а также обязательства по аренде. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2020 г.					
Долговые ценные бумаги	–	293 200	293 200	10 052 400	10 638 800
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	527 035	–	–	527 035
Обязательства по аренде	38 687	38 687	77 373	–	154 747
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2020 г.	38 687	858 922	373 573	10 052 400	11 320 582
31 декабря 2019 г.					
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	1 243 724	–	–	1 243 724
Обязательства по аренде	37 199	37 199	74 398	154 747	303 543
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2019 г.	37 199	37 199	74 398	154 747	1 547 267

Компания использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Компания осуществляет непрерывный процесс оценки и мониторинга ликвидности путем расчета краткосрочной ликвидности на ежемесячной основе и долгосрочного планирования позиций ликвидности на основе контрактных сроков погашения.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2020 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 117 580	–	–	–	3 117 580
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 627 707	5 037 516	6 045 019	43 176 752	55 886 994
Дебиторская задолженность по инвестиционному лизингу	–	392 051	470 461	3 360 284	4 222 796
Прочие финансовые активы	–	376 163	–	–	376 163
Итого финансовых активов	4 745 287	5 805 730	6 515 480	46 537 036	63 603 533
Финансовые обязательства					
Долговые ценные бумаги	–	16 283	–	8 000 000	8 016 283
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	527 035	–	–	527 035
Обязательства по аренде	32 206	31 619	61 493	–	125 308
Итого финансовых обязательств	32 206	574 937	61 493	8 000 000	8 668 636
Чистый избыток ликвидности	4 713 081	5 230 793	6 453 987	38 537 036	54 934 897
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2020 г.	4 713 081	9 943 874	16 397 861	54 934 897	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2019 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 779 471	1 500 000	—	—	10 279 471
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	925 102	6 293 074	9 551 245	21 662 208	38 431 629
Прочие финансовые активы	—	204 712	—	—	204 712
Итого финансовых активов	9 704 573	7 997 786	9 551 245	21 662 208	48 915 812
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	—	1 243 724	—	—	1 243 724
Обязательства по аренде	30 967	30 396	59 116	116 281	236 760
Итого финансовых обязательств	30 967	1 274 120	59 116	116 281	1 480 484
Чистый избыток ликвидности	9 673 606	6 723 666	9 492 129	21 545 927	47 435 328
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2019 г.	9 673 606	16 397 272	25 889 401	47 435 328	

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4,00%	5,40%
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8,33%	5,40%
Обязательства		
Долговые ценные бумаги	7,35%	—

Расчет эффективных ставок для дебиторской задолженности по финансовому лизингу включает в себя возмещаемые расходы. Эффективная ставка по договорам лизинга, предусматривающих субсидирование недополученных доходов из государственного бюджета РФ, также включает ставку субсидии в размере 7,5% годовых.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам.

23 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент налогового законодательства Российской Федерации, сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их разному толкованию и применению к операциям и деятельности Компании (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом). Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании в целом.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения будет поддержана проверяющими органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Компания не имела существенных обязательств капитального характера (2019 год: Компания не имела существенных обязательств капитального характера).

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2019 г. Компания не имела договорных обязательств кредитного характера (2018 год: Компания не имела договорных обязательств кредитного характера).

24 Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления операционной деятельности и финансовой устойчивости.

Компания рассматривает акционерный капитал как общую сумму капитала под управлением. Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми периодами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г. и на конец 2018-2020 годов, чистые активы Компании, рассчитанные в соответствии с РСБУ, составляют величину менее уставного капитала Компании. Основными мерами по приведению стоимости чистых активов Компании в соответствие с величиной уставного капитала являются:

- ▶ субсидирование недополученных доходов по договорам лизинга в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 31 августа 2019 г. № 1135;
- ▶ планируемые бюджетные инвестиции в добавочный капитал Компании на приобретение предметов лизинга, что позволит Компании нарастить новый бизнес и сократить разрыв между величиной чистых активов и уставного капитала Компании;

Указанные меры представлены в Стратегии развития АО «Росагролизинг» до 2024 года, утвержденной протоколом заседания Совета директоров от 21 мая 2019 г. № 13).

Кроме того, для повышения эффективности управления Компанией с 24 сентября 2019 г. права акционера АО «Росагролизинг», в том числе полномочия общего собрания акционеров от имени Российской Федерации осуществляет Министерство сельского хозяйства РФ (Постановление Правительства РФ № 1193 от 12 сентября 2019 г.), которое ставит своей целью развитие Общества в качестве инструмента развития АПК.

С 2019 года Общество определено одним из исполнителей подпрограммы «Техническая и технологическая модернизация АПК» Госпрограммы развития сельского хозяйства, а также федерального проекта «Экспорт продукции АПК».

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, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости. Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балан- совая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балан- совая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 117 580	–	–	3 117 580	10 279 471	–	–	10 279 471
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	–	–	55 886 994	55 886 994	–	–	38 431 629	38 431 629
Дебиторская задолженность по инвестиционному лизингу	–	–	4 222 796	4 222 796	–	–	–	–
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	376 163	376 163	–	–	204 712	204 712
Итого активов	3 117 580	–	58 443 366	61 560 946	10 279 471	–	38 636 341	48 915 812
Финансовые обязательства								
Долговые ценные бумаги	8 016 283	–	–	8 016 283	–	–	–	–
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	–	527 035	527 035	–	–	1 243 724	1 243 724
Обязательства по аренде	–	–	125 318	125 318	–	–	236 760	236 760
Итого обязательств	8 016 283	–	652 353	8 668 636	–	–	1 480 484	1 480 484

26 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или если одна сторона имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на нее или совместно контролировать другую сторону при принятии финансовых и операционных решений, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении любой операции, потенциально вовлекающей связанную сторону, основное внимание уделяется содержанию отношений, а не правовой форме.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. 100% акций принадлежит Российской Федерации в лице Министерства сельского хозяйства (2019 год: 100% акций принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом) (см. Примечание 1). Компания осуществляет деятельность с предприятиями и кредитными организациями, которые напрямую и косвенно контролируются Правительством РФ через муниципальные власти, агентства, сообщества и прочие организации, и в совокупности относятся к организациям с государственным влиянием.

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Компания приняла решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках и остатках по расчетам с государством и подконтрольными государству предприятиями.

Операции Компании с государственным контролем включают, но не ограничиваются следующими:

- операции с банками (кредиты и депозиты);
- реализация оборудования, животных и техники по договорам лизинга и торговым договорам предприятиям, контролируемым государством.

Ключевой управленческий персонал Компании. На 31 декабря 2020 г. общая сумма вознаграждения высшему руководству Компании составила 167 813 тысяч рублей (2019 год: 123 181 тысячи рублей).

27. События после отчетной даты

В марте 2021 года АО «Росагролизинг» в рамках Программы облигаций серии 001P разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации на номинальную сумму 7 млрд рублей, с датой погашения 25 февраля 2026 г. и ставкой купона 7,90% годовых (государственный регистрационный номер 4-02-05886-A-001P).

В апреле 2021 года Советом директоров АО «Росагролизинг» (Протокол № 7 от 27 апреля 2021 г.) принято решение об увеличении Программы облигаций серии 001P с 20 млрд рублей до 40 млрд рублей включительно.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 45 листа(ов)