
ГРУППА АЛЬФА- ЛИЗИНГ

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

31 декабря 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ..	17
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Банковские депозиты	20
9	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	21
10	Прочие нефинансовые активы	31
11	Заемные средства	31
12	Облигации выпущенные	32
13	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	32
14	Административные расходы	32
15	Налог на прибыль	33
16	Управление финансовыми рисками	35
17	Управление капиталом	45
18	Условные и прочие обязательства	46
19	Оценка по справедливой стоимости	47
20	Операции со связанными сторонами	48
21	Сегментный анализ	49
22	События после отчетной даты	52



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»:

Мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - «резервы») предполагает использование значительных суждений и оценок. Резервы представляют собой оценку руководством Группы ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Расчет резерва осуществляется на основе статистических данных и прогнозной информации. Основными предпосылками являются вероятность дефолта лизингополучателя (на которую влияет определение терминов «значительное увеличение кредитного риска» и «дефолт») и уровень потерь при дефолте. Принципы построения моделей являются предметом профессионального суждения руководства. Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу», Примечание 15 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочных резервах под	Мы оценили основные методики Группы, использованные для расчета резервов, на предмет их соответствия МСФО. Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также различные аналитические процедуры и процедуры детального тестирования на выборочной основе. Система распределения дебиторской задолженности по финансовому лизингу на три стадии, определенных в МСФО (IFRS) 9, имеет важное значение для оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы протестировали (на выборочной основе) распределение дебиторской задолженности по финансовому лизингу по стадиям. Мы оценили политику, применяемую Группой в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение. Мы протестировали (на выборочной основе) компоненты, на основе которых выполняется оценка ОКУ: вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.

кредитные убытки по дебиторской
задолженности по финансовому лизингу.

Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2021 года и Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

04 марта 2022 года

Москва, Российская Федерация



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

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 094	990
Банковские депозиты	8	6 518	5 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	146 661	104 086
НДС к возмещению		4 965	2 530
Предоплата по текущему налогу на прибыль		37	37
Прочие финансовые активы		358	227
Прочие нефинансовые активы	10	1 218	1 418
Основные средства		472	272
Активы в форме права пользования		175	243
Отложенные налоговые активы	15	188	48
ИТОГО АКТИВЫ		162 686	114 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	11	128 940	90 984
Облигации выпущенные	12	1 035	-
Авансы от лизингополучателей		3 846	3 057
НДС к уплате		285	602
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль		146	234
Прочие финансовые обязательства	13	947	905
Прочие нефинансовые обязательства	13	944	854
Отложенные налоговые обязательства	15	2 338	1 447
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		138 481	98 083
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17	17
Добавочный капитал		1 932	1 932
Нераспределенная прибыль		22 118	15 004
Резерв хеджирования		138	(114)
ИТОГО КАПИТАЛ		24 205	16 839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		162 686	114 922

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления ООО «Альфа-Лизинг» 4 марта 2022 года

Новикова В. Н.
Председатель Правления



Касьянов С. И.
Финансовый директор

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2021 год	2020 год
Финансовый доход от финансового лизинга		19 271	15 056
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8	256	239
Процентные расходы	11, 12	(7 387)	(6 467)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(445)	(382)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы		11 695	8 446
Создание резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(384)	(754)
Восстановление резерва под кредитные убытки по займам выданным		-	5
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы за вычетом резерва		11 311	7 697
Комиссионные доходы		887	579
Комиссионные расходы		(35)	(28)
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		6	47
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	13	559	79
Прочие операционные доходы		4	2
Прочие операционные расходы		(148)	(67)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		(18)	(27)
Административные расходы	14	(3 607)	(2 724)
Прибыль до налогообложения		8 959	5 558
Расход по налогу на прибыль	15	(1 845)	(864)
Прибыль за год		7 114	4 694
Прочий совокупный расход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		252	(114)
Итого совокупный доход за год		7 366	4 580

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	17	1 932	-	10 408	12 357
Чистая прибыль	-	-	-	4 694	4 694
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога	-	-	(114)	-	(114)
Итого совокупный доход за 2020 год	-	-	(114)	4 694	4 580
Первоначальное признание инструмента хеджирования	-	-	-	(98)	(98)
Остаток на 31 декабря 2020 года	17	1 932	(114)	15 004	16 839
Чистая прибыль	-	-	-	7 114	7 114
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога	-	-	252	-	252
Итого совокупный доход за 2021 год	-	-	252	7 114	7 366
Остаток на 31 декабря 2021 года	17	1 932	138	22 118	24 205

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>в миллионах российских рублей</i>	<i>Примечания</i>	2021 год	2020 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Финансовый доход от финансового лизинга		19 029	14 925
Проценты полученные		255	175
Проценты уплаченные		(7 211)	(6 257)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(449)	(362)
Средства, полученные от продажи изъятого имущества	13	1 692	1 061
Комиссионные доходы		887	579
Комиссионные расходы		(35)	(28)
Прочие операционные доходы		4	2
Прочие операционные расходы		(134)	(65)
Расходы на содержание персонала		(2 912)	(1 908)
Административные расходы		(416)	(334)
Уплаченный налог на прибыль		(1 220)	(967)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		9 490	6 821
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение банковских депозитов		(1 446)	(35)
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(42 747)	(10 549)
Чистое изменение НДС к возмещению и НДС к уплате		(2 766)	(2 030)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(132)	(136)
Чистое изменение прочих нефинансовых активов		(122)	(8)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		284	(207)
Чистое изменение прочих нефинансовых обязательств		15	1
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(37 424)	(6 143)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(315)	(132)
Погашение займов выданных		-	442
Проценты, полученные по займам выданным		-	82
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности			
		(315)	392
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Получение заемных средств	11	87 826	48 631
Погашение заемных средств	11	(49 896)	(42 024)
Облигации выпущенные	12	999	-
Погашение обязательств по аренде		(92)	(71)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		38 837	6 536
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты		6	8
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
		990	197
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
		2 094	990

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Альфа-Лизинг» (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (далее совместно с Компанией – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Компания – общество с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированное на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года единственным участником, владеющим 100% долей в уставном капитале Компании, является АО «АЛЬФА-БАНК», головной компанией банковского холдинга которого является ABN Holdings S.A. (далее – «ABNH»). ABNH – акционерная компания, зарегистрированная на территории Люксембурга, принадлежит семи акционерам: господам Фридману М. М., Хану Г. Б., Кузьмичеву А. В., Авену П. О., Косогову А. Н., UniCredit S.p.a. и благотворительному трасту «The Mark Foundation for Cancer Research» (далее – «Акционеры»). Ни один из Акционеров не контролирует и не владеет индивидуально 50% или более акций ABNH.

Дочерними организациями Компании являются ООО «АЛ Сервис» и универсальные лизинговые компании: ООО «Интергруп», ООО «Голдлайн», ООО «Альфамобиль», ООО «ЛК АЛ». Все указанные организации находятся на территории Российской Федерации и на 100% контролируются Группой.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4 пом. I ком. 15.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия текущей экономической ситуации и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ОКУ («ожидаемые кредитные убытки») Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Однако, как и в случае любого экономического прогноза, прогнозы и вероятность их реализации подвержены высокой степени внутренней неопределенности, и поэтому фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В течение 2021 года Группа осуществляла свою деятельность в режиме частично удаленной работы и обеспечивала непрерывно обслуживать клиентов и финансировать сделки.

Учитывая высокую степень неопределенности и отсутствие достаточных данных для построения статистических моделей, дальнейшее влияние COVID-19 на оценку ожидаемых кредитных убытков будет уточняться по мере доступности новой информации. Руководство Группы полагает, что влияние пандемии COVID-19 не оказало значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Группы в 2021 году. Группа будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности по МСФО требует использования бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует вследствие того, что Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние как реальных, так и потенциальных прав голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты утери контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли. В ограниченных ситуациях, учет которых не регулируется МСФО, Группа применяет учет приобретения дочерних компаний на основании учета предыдущим владельцем, описанному ниже.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долей участия в капитале и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике материнской компании.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю участия в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей. Группа применяет модель экономической единицы для учета сделок с владельцами неконтролирующей доли, которые не приводят к потере контроля. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по курсу на конец периода не проводится в отношении неденежных статей баланса, измеряемых по исторической стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние изменения обменных курсов на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между компаниями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (функциональная валюта которых не является валютой гиперинфляционной экономики) переводится в валюту представления следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы переводятся по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальному курсу;
- (iv) все возникающие в результате перевода курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над иностранным подразделением или дочерней компанией, использующим отличную от Группы функциональную валюту или валюту представления отчетности курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыль или убыток за период как часть прибыли или убытка от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 руб. за 1 долл. США (31 декабря 2020 г.: 73,8757 руб. за 1 долл. США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за 2021 год, составлял 73,6541 руб. за 1 долл. США (2020 г.: 72,1464 руб.).

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 операции на добровольной основе 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 количество удерживаемых инструментов. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения имеющегося количества активов и обязательств, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 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 (Примечание 19).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

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

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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 консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это 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 валовой 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 ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты первоначально учитываются 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 ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 16. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 16. В Примечании 16 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа 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 валюты номинирования, 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, Группа 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. Группа также оценивает соответствие нового финансового актива 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 отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа 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. Группа 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; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают текущие и прочие счета в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Прекращение признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа прекращает признавать финансовые активы: а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или б) Группа 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.

Изъятное оборудование по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке. К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. Оборудование по расторгнутым договорам отражается в качестве изъятого оборудования по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке, в составе прочих нефинансовых активов.

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга. Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга включает задолженность Группы перед поставщиками оборудования. Кредиторская задолженность отражается по амортизируемой стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, изначально признаются по первоначальной стоимости. В дату начала лизинга, авансы, полученные от лизингополучателей, учитываются в составе дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Авансы, полученные от лизингополучателей, так же включают в себя суммы переплаты, полученные от лизингополучателей по действующим договорам лизинга

Ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу (независимо от ее существенности), этот актив включается в состав дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

Займы выданные. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год в сумме превышения над величиной прироста его стоимости, отраженного в составе капитала при предыдущей переоценке. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Автотранспорт	25% – 48% в год;
Компьютерное оборудование	14% – 33% в год;
Офисное оборудование	14% – 33% в год;
Активы в форме права пользования	20% – 25% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Расходы по аренде – представляют из себя плату за аренду площадей для размещения офисов продаж в регионах.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Прочая дебиторская задолженность. Прочая дебиторская задолженность первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и отражаются по справедливой стоимости. Группа признает инструменты в качестве хеджирующих для существующих балансовых обязательств (учет хеджирования денежных потоков).

Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная часть изменений в справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в резерве хеджирования в составе капитала. Прибыль или убыток, относящиеся к неэффективной части, сразу отражаются в составе прочих доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы. Суммы, накопленные в составе капитала, реклассифицируются в прибыль или убыток в периодах, когда хеджируемая статья оказывает влияние на сумму прибыли или убытка

Прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал Компании представлен в форме долей, и отражен по первоначальной стоимости в соответствующей строке отчета о финансовом положении как собственные средства.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой превышение взносов участников над уставным капиталом.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе расходов, непосредственно связанных с лизингом.

Отложенный налог на прибыль начисляется методом балансовых обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадиям 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

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

Страхование предметов лизинга и налог на имущество. Эти расходы не вычитаются из минимальных лизинговых платежей к получению, потому что они не подлежат возмещению лизингодателю. Лизинговый договор предусматривает право лизингодателя изменить лизинговые платежи, если изменятся расходы на налог на имущество или страхование, но лизингодатель не обязан использовать это право. Лизингодатель несет ответственность за оплату расходов на страхование предметов лизинга и налога на имущество.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически 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 (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Группа вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.

Группа использует программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность Группы основана на следующих лизинговых сегментах: корпоративный лизинг и розничный лизинг.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности в Примечании 16.

4 Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа делает бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на оценочный резерв: определение дефолта, PD, EAD, LGD, макромоделей и сценарный анализ. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 130 млн. руб. на отчетную дату (31 декабря 2020 г.: 141 млн. руб.).

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа приняла во внимание данные о текущих макроэкономических условиях. Группа обновила экономические переменные, на которых основан расчет макроэкономических условий, и пересмотрела их влияние на PD PIT.

Группа расширила период статистических наблюдений дефолта, используемых в моделях оценки PD для определенных сегментов по корпоративным заемщикам, что привело к повышению PD для таких сегментов.

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

Группа скорректировала процедуры при принятии решений по новым сделкам, снизила лимиты высокого риска и внедрила дополнительные процедуры одобрения и мониторинга заключенных договоров см. Примечание 16.

Налог на прибыль. В ходе обычной деятельности Компания совершает операции, окончательная сумма налога по которым является неопределённой (Примечание 15). Группа отражает налоговые обязательства на основе собственной оценки их величины. В случае если окончательный налоговый результат отличается от первоначально признанного, отклонение относится на текущий и отложенный налог в периоде, когда оно было выявлено.

Доли участников Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Компании проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы Компании и пришло к заключению о том, что у Компании нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Компании. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Компании, что позволяет классифицировать доли участников Компании в качестве элементов капитала.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с COVID-19».
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- Упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- Допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- Организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

У Группы имеются привлеченные кредиты с плавающими ставками, привязанными к ключевой ставке ЦБ РФ, которая не попадает под реформу.

6 Новые учетные положения

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

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены остатками на банковских счетах до востребования и не являются просроченными или обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Рейтинг Fitch		
BBB	300	24
BBB-	1 794	-
BB+	-	966
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 094	990

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 19

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в примечании 16.

8 Банковские депозиты

Остатки на банковских депозитах не являются просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлен анализ банковских депозитов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Рейтинг Fitch		
BBB-	6 518	-
BB+	-	5 071
Итого банковские депозиты	6 518	5 071

Все банковские депозиты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по банковским депозитам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости банковских депозитов представлена в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в примечании 16.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный лизинг		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	64 905	60 749
За вычетом отложенного финансового дохода	(17 465)	(17 792)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	47 440	42 957
За вычетом резервов под кредитные убытки	(598)	(698)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	46 842	42 259
Розничный лизинг		
Валовые инвестиции в лизинг	125 662	76 842
За вычетом отложенного финансового дохода	(25 140)	(14 298)
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	100 522	62 544
За вычетом резервов под кредитные убытки	(703)	(717)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	99 819	61 827
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	146 661	104 086

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Корпоративный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	12 681	42 613	9 611	64 905
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 988)	(10 910)	(1 567)	(17 465)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	7 693	31 703	8 044	47 440
За вычетом резервов под кредитные убытки	(92)	(421)	(85)	(598)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	7 601	31 282	7 959	46 842
Розничный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	56 099	69 563	-	125 662
За вычетом отложенного финансового дохода	(13 686)	(11 454)	-	(25 140)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	42 413	58 109	-	100 522
За вычетом резервов под кредитные убытки	(298)	(405)	-	(703)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	42 115	57 704	-	99 819
Итого валовые инвестиции в лизинг	68 780	112 176	9 611	190 567
За вычетом отложенного финансового дохода	(18 674)	(22 364)	(1 567)	(42 605)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	50 106	89 812	8 044	147 962
За вычетом резервов под кредитные убытки	(390)	(826)	(85)	(1 301)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	49 716	88 986	7 959	146 661

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Корпоративный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	10 134	33 594	17 021	60 749
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 364)	(10 888)	(2 540)	(17 792)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	5 770	22 706	14 481	42 957
За вычетом резервов под кредитные убытки	(87)	(381)	(230)	(698)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	5 683	22 325	14 251	42 259
Розничный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	36 897	39 945	-	76 842
За вычетом отложенного финансового дохода	(8 540)	(5 758)	-	(14 298)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	28 357	34 187	-	62 544
За вычетом резервов под кредитные убытки	(336)	(381)	-	(717)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	28 021	33 806	-	61 827
Итого валовые инвестиции в лизинг	47 031	73 539	17 021	137 591
За вычетом отложенного финансового дохода	(12 904)	(16 646)	(2 540)	(32 090)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	34 127	56 893	14 481	105 501
За вычетом резервов под кредитные убытки	(423)	(762)	(230)	(1 415)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	33 704	56 131	14 251	104 086

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2021 года	(524)	(173)	(1)	(698)	37 207	5 680	70	42 957
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(163)	163	-	-	5 284	(5 284)	-	-
– переводы в Стадию 2	37	(38)	1	-	(3 773)	3 818	(45)	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(148)	(7)	-	(155)	12 935	215	-	13 150
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	35	-	-	35	(2 042)	(1)	-	(2 043)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	239	(19)	-	220	(5 112)	(1 487)	(25)	(6 624)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	99	1	100	7 292	(2 739)	(70)	4 483
На 31 декабря 2021 года	(524)	(74)	-	(598)	44 499	2 941	-	47 440

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	(423)	(83)	-	(506)	49 927	2 805	-	52 732
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(91)	91	-	-	2 958	(2 958)	-	-
– переводы в Стадию 2	61	(62)	1	-	(11 064)	11 244	(180)	-
– переводы в Стадию 3	-	1	(1)	-	-	(266)	266	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(43)	-	-	(43)	6 575	-	-	6 575
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	17	68	-	85	(6 688)	(4 525)	-	(11 213)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	(45)	(188)	(1)	(234)	(4 501)	(620)	(16)	(5 137)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(101)	(90)	(1)	(192)	(12 720)	2 875	70	(9 775)
На 31 декабря 2020 года	(524)	(173)	(1)	(698)	37 207	5 680	70	42 957

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2021 года	(441)	(88)	(188)	(717)	61 143	782	619	62 544
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(538)	476	62	-	5 493	(5 172)	(321)	-
– переводы в Стадию 2	298	(320)	22	-	(6 773)	6 913	(140)	-
– переводы в Стадию 3	16	314	(330)	-	(510)	(1 699)	2 209	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(579)	-	-	(579)	76 031	-	-	76 031
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	18	6	114	138	(6 546)	(130)	(1 596)	(8 272)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	721	(449)	(315)	(43)	(29 260)	(44)	21	(29 283)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(64)	27	(447)	(484)	38 435	(132)	173	38 476
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списание	-	-	125	125	-	-	(125)	(125)
Прекращение признания в связи с изъятием	-	-	373	373	-	-	(373)	(373)
На 31 декабря 2021 года	(505)	(61)	(137)	(703)	99 578	650	294	100 522

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	(407)	(24)	(47)	(478)	41 511	859	215	42 585
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(309)	239	70	-	6 461	(6 072)	(389)	-
– переводы в Стадию 2	185	(220)	35	-	(8 622)	8 798	(176)	-
– переводы в Стадию 3	13	170	(183)	-	(466)	(2 346)	2 812	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(467)	-	-	(467)	46 588	-	-	46 588
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	29	18	95	142	(4 384)	(326)	(1 504)	(6 214)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	515	(271)	(481)	(237)	(19 945)	(131)	(16)	(20 092)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(34)	(64)	(464)	(562)	19 632	(77)	727	20 282
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списание по безнадежным долгам	-	-	93	93	-	-	(93)	(93)
Прекращение признания в связи с изъятием			230	230			(230)	(230)
На 31 декабря 2020 года	(441)	(88)	(188)	(717)	61 143	782	619	62 544

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы. Руководство проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпора- тивный лизинг	Розничный лизинг	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпора- тивный лизинг	Розничный лизинг
Ж/д транспорт	37 772	37 600	172	37 389	37 226	163
Транспорт и транспортные услуги	36 192	5 026	31 166	19 258	206	19 052
Оптовая и розничная торговля	19 952	623	19 329	12 605	174	12 431
Строительство	18 622	510	18 112	11 146	612	10 534
Индивидуальные предприниматели	9 992	-	9 992	6 641	-	6 641
Черная металлургия	800	757	43	1 611	1 533	78
Легкая промышленность	2 293	65	2 228	1 714	37	1 677
Финансовые и инвестиционные компании	4 455	-	4 455	3 064	-	3 064
Химия и нефтехимия	250	241	9	316	288	28
Машиностроение	680	645	35	886	838	48
Пищевая промышленность	2 520	168	2 352	1 613	233	1 380
Угольная промышленность	421	421	-	616	612	4
Лесная промышленность	1 637	-	1 637	1 156	-	1 156
Сельское хозяйство	240	87	153	253	156	97
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	168	-	168	159	2	157
Водный транспорт	543	473	70	577	511	66
Прочие	11 425	824	10 601	6 497	529	5 968
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	147 962	47 440	100 522	105 501	42 957	62 544

По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупный остаток по дебиторской задолженности по финансовому лизингу 10 крупнейших лизингополучателей составляет 37 124 млн. руб. (31 декабря 2020 г.: 36 499 млн. руб.) или 25,09% (31 декабря 2020 г.: 34,60%) от общей суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2021 года:

	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	7 643	476	-	-
Надежные и стандартные заемщики	6 193	1 476	96 928	2 650
Приемлемые заемщики	28 288	423	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	557	-	-	-
Надежные и стандартные заемщики	2 129	107	-	-
Приемлемые заемщики	124	-	-	-
Заемщики под наблюдением	24	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	650	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	12	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	1	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	10	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	230	41
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	44 958	2 482	97 831	2 691
За вычетом резерва под кредитные убытки	(576)	(22)	(626)	(77)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	44 382	2 460	97 205	2 614

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	3 958	-	-	-
Надежные и стандартные заемщики	17 053	102	59 740	1 403
Приемлемые заемщики	16 094	-	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	2 186	-	-	-
Надежные и стандартные заемщики	725	1 231	-	-
Приемлемые заемщики	1 366	-	-	-
Заемщики под наблюдением	172	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	782	-
Стадия 3				
- не просроченная	70	-	9	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	6	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	5	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	562	37
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	41 624	1 333	61 104	1 440
За вычетом резерва под кредитные убытки	(676)	(22)	(688)	(29)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	40 948	1 311	60 416	1 411

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 16.

Общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей, причитающихся к получению, фактически обеспечена лизинговыми активами, так как право на актив возвращается к Группе в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Ниже представлена информация о категориях лизинговых активов:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%
Ж/д вагоны	36 021	75,93	-	-	36 106	84,05	-	-
Оборудование	3 508	7,39	-	-	2 579	6,00	-	-
Специальная техника	4 900	10,33	18 848	18,75	1 451	3,38	9 586	15,33
Суда (морские и речные)	1 767	3,72	-	-	1 928	4,49	-	-
Грузовые авто	328	0,69	51 995	51,73	254	0,59	33 203	53,08
Легковые авто	113	0,24	29 679	29,52	172	0,40	19 755	31,59
Прочее	803	1,69	-	-	467	1,09	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	47 440	100,00	100 522	100,00	42 957	100,00	62 544	100,00

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
	Розничный лизинг	Розничный лизинг
Стадия 1	2 653	2 877
Стадия 2	344	576
Стадия 3	122	216
Итого увеличение резерва под кредитные убытки	3 119	3 669

Влияние залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки по корпоративному лизингу является несущественным.

Информация об оценке справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Прочие нефинансовые активы

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Изъятые оборудование по договорам финансового лизинга	518	889
Авансовые платежи по страхованию	383	333
Авансовые платежи прочим поставщикам	285	153
Предоплата по прочим налогам	1	2
Прочее	31	41
Итого прочие нефинансовые активы	1 218	1 418

В 2021 году Группа реализовала оборудование, изъятые по договорам лизинга, расторгнутым в одностороннем порядке, с балансовой стоимостью 1 133 млн. руб. (2020: 982 млн. руб.) за 1 692 млн. руб. (2020: 1 061 млн. руб.). Доход в сумме 559 млн. руб. (2020: 79 млн. руб.) был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2021 года заемные средства в сумме 128 940 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 90 984 млн. руб.) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки в сумме 9 693 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 315 млн. руб.) является залогом по кредитам на сумму 9 755 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 288 млн. руб.)

Соблюдение Группой договорных обязательств, установленных в кредитных договорах, раскрыто в примечании 18

Информация об оценке справедливой стоимости заемных средств представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

12 Облигации выпущенные

В июле 2021 года Компания разместила биржевые облигации серии БО-01, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общая номинальная стоимость выпуска облигаций на сумму 1 000 млн. руб. сроком на 1 год, со сроком погашения в 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00578-R от 29 июня 2021 г.

Размер процентов, подлежащих выплате по одной облигации эмитента: 1-й купонный период (с 27 июля 2021 г. по 26 января 2022 г.) 8,30% (восемь целых тридцать сотых) процентов годовых; 2-й купонный период (с 26 января 2022 г. по 28 июля 2022 г.) 8,30% (восемь целых тридцать сотых) процентов годовых.

13 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по финансовой аренде	194	264
Производные финансовые инструменты	-	241
Авансы, полученные по страховым взносам	428	308
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	10	-
Кредиторская задолженность по услугам и административно-хозяйственным договорам	54	23
Прочие финансовые обязательства	261	69
Итого прочие финансовые обязательства	947	905

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность перед персоналом	879	804
Кредиторская задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль	47	38
Прочее	18	12
Итого прочие нефинансовые обязательства	944	854

14 Административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
Расходы на содержание персонала	2 988	2 241
Амортизация	203	149
Услуги связи	136	104
Аренда	47	34
Рекламные услуги	39	25
Ремонт и текущее обслуживание	43	43
Профессиональные услуги	58	54
Прочее	93	74
Итого административные расходы	3 607	2 724

Расходы на персонал включают взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 391 млн. руб. (2020 г.: 295 млн. руб.).

15 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
Текущие налоговые платежи	1 133	1 074
Отложенные налоговые платежи	712	(210)
Расход по налогу на прибыль	1 845	864

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2021 и 2020 года, составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

<i>В миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	8 959	5 558
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	1 792	1 112
Утилизация непризнанных налоговых убытков прошлых периодов	-	(234)
Необлагаемые доходы	(89)	(103)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	88	88
Прочие	54	1
Расход по налогу на прибыль	1 845	864

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже.

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2021 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	384	-	(198)	186
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	283	-	(24)	259
Прочие нефинансовые активы	783	-	(47)	736
Обязательства по аренде	53	-	(14)	39
Производные финансовые инструменты	29	(29)	-	-
Прочее	181	-	(94)	87
Отложенные налоговые активы	1 713	(29)	(377)	1 307
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 665)	29	517	(1 119)
Чистые отложенные налоговые активы	48	-	140	188

15 Налог на прибыль (продолжение)

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2021 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 015)	-	(298)	(3 313)
Активы в форме права пользования	(48)	-	14	(34)
Производные финансовые инструменты	-	(10)	-	(10)
Прочее	(49)	-	(51)	(100)
Отложенные налоговые обязательства	(3 112)	(10)	(335)	(3 457)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 665	(29)	(517)	1 119
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 447)	(39)	(852)	(2 338)
Итого отложенного налога	(1 399)	(39)	(712)	(2 150)
Отнесено в состав прибылей и убытков			(712)	

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2020 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	377	-	7	384
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	197	-	86	283
Прочие нефинансовые активы	630	-	153	783
Займы выданные	31	-	(31)	-
Обязательства по аренде	64	-	(11)	53
Производные финансовые инструменты	-	29	-	29
Прочее	117	-	64	181
Отложенные налоговые активы	1 416	29	268	1 713
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 412)	-	(253)	(1 665)
Чистые отложенные налоговые активы	4	29	15	48
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(2 893)	-	(122)	(3 015)
Активы в форме права пользования	(63)	-	15	(48)
Прочее	(98)	-	49	(49)
Отложенные налоговые обязательства	(3 054)	-	(58)	(3 112)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 412	-	253	1 665
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 642)	-	195	(1 447)
Итого отложенного налога	(1 638)	29	210	(1 399)
Отнесено в состав прибылей и убытков			210	

15 Налог на прибыль (продолжение)

При существующей структуре Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут быть начислены, даже если имеет место консолидированный налоговый убыток. Поэтому взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, только если они относятся к одному и тому же налогоплательщику.

На основании фактов и обстоятельств, существующих на 31 декабря 2021 г., правил текущего налогового законодательства и по итогам анализа прогнозных показателей консолидированной отчетности, руководство Группы ожидает, что налоговые убытки будут признаны в течение пяти лет.

16 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками основана на принятой в Группе политике и применяется в отношении финансового риска (включающего риски ликвидности, рыночный, кредитный, процентный и валютный риски), операционного риска и правового риска. Основная цель управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов риска и контроле за тем, чтобы подверженность риску находилась в этих лимитах. Функция управления операционным и правовым рисками контролирует надлежащее применение внутренних политик и процедур для минимизации операционных и правовых рисков. Основная цель управления рисками Группы заключается в достижении оптимального соотношения риска и доходности операций.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета резерва под кредитные убытки используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT – значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

Life_Time PD (LTPD) – вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

LGD – (Loss given at Default) – оценка уровня потерь при возникновении дефолта. Обеспеченность сделки напрямую влияет на уровень потерь при дефолте, расчет которых осуществляется по всем договорам финансовой аренды. LGD рассчитывается по каждому договору и меняется от месяца к месяцу на всем интервале его действия. Методика расчета LGD основывается на текущих рыночных значениях цены и всех затрат, связанных с необходимостью реализации проблемного актива. Учитывая наличие информации о том, как происходит обесценение актива, сколько стоит процесс изъятия и сколько по времени будет проходить реализация актива, уровень потерь прогнозируется с высокой степенью достоверности.

EAD (Exposure at Default) – оценка величины требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущей и просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Непрерывный срок просроченной задолженности свыше 90 дней;
- Факт реструктуризации лизингового договора, то есть изменение существенных условий первоначального лизингового договора, позволяющего лизингополучателю обслуживать договор в более благоприятном режиме;

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Расторжение лизингового договора в связи с неисполнением лизингополучателем условий договора;
- Уступка прав требований по лизинговому договору третьим лицам с дисконтом свыше 5% к остатку инвестиций.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков, лизинговые договоры учитываются в соответствующих стадиях:

Беспроblemные договоры (Стадия 1) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания.

Договоры с ухудшением качества (Стадия 2) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания. Существенное увеличение кредитного риска происходит в случае, если клиент допустил не менее 1 случая просрочки свыше 30 дней.

Обесцененные договоры (Стадия 3) – совокупность договоров лизинга, имеющих следующие признаки обесценения: заемщику присвоен статус дефолт, либо договор лизинга отнесен к проблемной задолженности решением уполномоченного органа.

При первоначальном признании все договоры относятся к Стадии 1. Дальнейшее перемещение по стадиям происходит по критериям: количество случаев и количество дней просроченных платежей.

К Стадии 2 относится просроченная задолженность со сроком более 30 дней, а также задолженность, относящаяся к данной Стадии по прочим признакам на основе оценки кредитного риска.

Вероятность дефолта для Стадии 3 устанавливается в размере 100%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для корпоративного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для розничного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск понесения Группой убытков в связи с невозможностью дебитора или контрагента выполнить свои финансовые обязательства перед Группой в соответствии с условиями заключенных договоров, включая, в частности, невозможность выплаты сумм при наступлении срока платежа. Группа подразделяет кредитный риск на кредитный риск по розничным сделкам, кредитный риск по корпоративным сделкам и кредитный риск по контрагентам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей исполнять обязательства, а также посредством изменения лимитов в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц.

В случае нарушения лизингополучателем срока оплаты лизингового платежа, Группа предпринимает действия, направленные на взыскание задолженности. В частности, направление лизингополучателю и поручителям требований об уплате долга и начисленных пеней, работа с клиентами через call-центр, выезд непосредственно к лизингополучателю для личных встреч и бесспорное списание (инкассо) просроченной задолженности. В случае, если указанные выше меры не позволяют урегулировать проблемную задолженность, принимается решение соответствующим управляющим органом об удержании предмета лизинга с последующим его изъятием и реализацией.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому заемщику присваивается соответствующий внутренний рейтинг на основании оценки рисков по сделке и по заемщику.

- **Первоклассный заемщик.** К этой категории относятся компании, по которым существует минимальная вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая долговая нагрузка, отличные финансовые показатели, в нередких случаях – поддержка со стороны государства, а также низкий риск, присущий отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.
- **Надежный и стандартный заемщик.** В эту категорию включаются компании, для которых характерна низкая или приемлемая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая или приемлемая долговая нагрузка, отличные или стабильные финансовые показатели, в некоторых случаях – поддержка со стороны государства, а также оптимальный отраслевой риск.
- **Приемлемый заемщик.** Эта категория охватывает компании, для которых характерна приемлемая или относительно высокая вероятность дефолта, при которой, как правило, отмечаются приемлемая долговая нагрузка и приемлемые финансовые показатели, высокий отраслевой риск либо низкий отраслевой риск в сочетании с ухудшением финансовых показателей.
- **Заемщики под наблюдением.** К этой категории относятся компании, для которых характерна относительно высокая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается высокая долговая нагрузка и отраслевой риск, низкие или нестабильные финансовые показатели и ряд предупредительных сигналов, свидетельствующих о возможном ухудшении финансового состояния.
- **Сделки без проведения финансового анализа.** В эту категорию попадают клиенты розничного лизинга без проведения финансового анализа. При этом Группа производит действия по повышению обеспеченности сделок из этой категории путем увеличения первоначального аванса или дополнительных поручительств.
- **Неплатежеспособный заемщик.** В эту категорию входят компании, которые были признаны неплатежеспособными или в отношении задолженности которых был создан специальный резерв в связи с имеющимися у заемщика серьезными финансовыми сложностями или в связи с нарушением им своих обязательств по договору либо заемщику были предоставлены определенные льготы в связи с его финансовыми трудностями (которые не были бы предоставлены в ином случае). В эту же категорию включаются компании, по которым существует высокая вероятность банкротства или иной финансовой реструктуризации. Причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности, и Группа обычно не проводит операции с неплатежеспособными заемщиками.

Кредитный риск по корпоративным сделкам

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты регулярно пересматриваются.

Группа определяют свою готовность к принятию риска с помощью присвоения комитету полномочий по решению вопросов о принятии риска и особой процедуры одобрения крупных сделок.

Кредитный комитет несет ответственность за одобрение уровня принимаемого кредитного риска. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного Управляющим Директором по лизингу. Заседания Кредитного Комитета проводятся еженедельно, в их состав входят представители Управления оценки кредитных рисков и имущества, Службы Экономической Безопасности, Юридического отдела, Финансового отдела. Состав комитета отражает применение сбалансированного подхода к учету принимаемого на себя кредитного риска.

Процесс и оценка кредитных рисков по корпоративным сделкам. При корпоративных сделках все операции проходят через стандартизированную процедуру андеррайтинга (с учетом сегментации), включая детальное изучение кредитоспособности потенциального лизингополучателя, качества предлагаемого обеспечения и соответствия структуры сделки политике и лимитам Группы. Управление оценки кредитного риска и имущества изучает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, достаточности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества предоставляемого обеспечения. Потоки денежных средств заемщика, надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы по-прежнему являются предметом тщательного анализа.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние рейтинги формируются на основе использования как финансовой, так и нефинансовой информации, а также прочей имеющейся информации. Управление оценки кредитного риска и имущества проверяет результаты анализа и надлежащий характер присвоения рейтингов и делает вывод. Вывод представляется на рассмотрение кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявку на лизинг с целью утверждения кредитного лимита на основе предоставленной информации. Лимит предлагается с учетом риска, связываемого с данным клиентом в рамках установленных рекомендаций в отношении максимально возможной подверженности риску по одному клиенту и лимитов концентрации риска.

Мониторинг кредитного риска по корпоративным сделкам. Уровень подверженности Группы кредитному риску контролируется в рамках процесса мониторинга. Мониторинг кредитного риска производится посредством проведения регулярного анализа способности лизингополучателей и погашать обязательства по лизинговым договорам, а также меняя лимиты финансирования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц. Подразделение по управлению кредитным риском по корпоративным операциям, выявляет потенциально проблематичные операции с использованием однозначно определенного набора критериев, чтобы присвоить операции статус с точки зрения связанных с ней проблем, а также определяет процедуры передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень в зависимости от данного статуса. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся платежеспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. В случае ухудшения платежеспособности заемщика или выявления определенных предупредительных сигналов заемщик включается в «контрольный список» для целей проведения мониторинга.

Менеджеры, отвечающие за взаимоотношения с клиентами посещают клиентов на ежемесячной/ ежеквартальной/ полугодовой основе в зависимости от кредитного качества клиентов и уровня риска. Анализ продаж, нормы прибыли и динамики кредитного портфеля клиентов проводится на ежемесячной и квартальной основе в зависимости от профиля рисков заемщика.

Уделяется внимание выработке решений по проблемным сделкам, по которым требуется представление отчетов основному кредитному комитету. Отдел по работе с проблемными активами проводит мониторинг проблемных сделок: перспектив погашения, обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, судебных процессов по делам о взыскании задолженности по сделкам, условий реструктурирования сделок, требования дополнительного обеспечения.

Дополнительно на регулярной основе производится мониторинг состояния и контроль местонахождения предметов лизинга.

Контроль кредитного риска по корпоративным сделкам. В Группе внедрена контрольная среда, в которой осуществляются все действия, связанные с подверженностью Группы кредитному риску. Цель системы контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения установленных в Группе процедур и политики.

Группа внедрила механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают следующее: (i) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярному представлению данных отчетов кредитному комитету, (ii) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих детальные положения политики на уровне отделов, (iii) проведение регулярного пересмотра принципов политики, (iv) разработку кредитных рекомендаций, предусматривающих взвешенный и сфокусированный подход к принятию решений.

Снижение кредитного риска по корпоративным сделкам. Группа использует широкий спектр методов для снижения кредитного риска по своим операциям финансирования, управляя как факторами, влияющими на формирование убытков по конкретной операции, так и факторами, связанными с системным риском в рамках портфеля.

На уровне операции проводится оценка способности лизингополучателя обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Группа получает обеспечение, которым является финансируемый предмет лизинга.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подверженность кредитному риску является предметом активного управления. Внедрены процедуры, которые обеспечивают своевременное признание и оперативное принятие мер по операциям, по которым наблюдаются признаки ухудшения платежеспособности лизингополучателя. Ответные меры включают снижение подверженности риску, получение дополнительного обеспечения (поручительства), реструктурирование задолженности или иные надлежащие меры.

При оценке рисков и принятии решений о предоставлении лизингового финансирования учитывается премия за кредитный риск (Мриск). Премия за риск призвана обеспечить справедливую компенсацию суммы каждого кредитного риска, принимаемого на себя Группой.

Кредитный риск по розничным сделкам. Розничный портфель включает финансирование индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса на сумму не свыше 325 млн. руб. Кредитный комитет утверждает новые продукты розничного финансирования и принимает прочие решения в отношении розничного финансирования в рамках действующего Положения о Кредитном Комитете.

Процесс предоставления розничного финансирования и оценка кредитных рисков по розничным операциям. Группа должна соблюдать баланс между точностью анализа кредитного риска заемщиков и обусловленной рынком необходимостью максимальной оперативности принятия решения о предоставлении финансирования.

Рассмотрение всех заявок на розничное финансирование в обязательном порядке проводится Отделом Андеррайтинга.

Для обеспечения максимальной точности и эффективности анализа кредитных рисков Группа разработала автоматизированную систему анализа, контроля и принятия решений, которая реализована в CRM 1С. Данный инструмент позволяет сотруднику Отдела Андеррайтинга собирать данные о лизингополучателе, просчитывать различные показатели модели риска и выполнять проверки, предусмотренные действующим Регламентом андеррайтинга. Также сотрудник Отдела Андеррайтинга собирает информацию о внутренней и внешней кредитной истории и прочие сведения о клиенте. При принятии решения учитывается заключение Службы Экономической Безопасности с информацией о принадлежности участников сделки (лизингополучатель, поручитель) к «черным спискам» преступников и физических лиц, имеющих негативную историю. Если потенциальный лизингополучатель не проходит проверку, он получает отказ в совершении сделки. Если потенциальный заемщик проходит такую предварительную проверку, его заявка поступает на этап скоринговой оценки. По результатам оценки клиент относится в одну из категорий качества. Категория качества учитывается при принятии решения Андеррайтером и полученное значение PD (вероятности дефолта) лизингополучателя участвует в оценке ожидаемых потерь по сделке.

Решения о предоставлении лизингового финансирования принимаются, если Группу устраивают результаты проверок и розничной модели оценки рисков. Модель розничных рисков составляется на основе внутренней истории дефолтов с учетом мнения экспертов. Мониторинг их стабильности и эффективности осуществляется ежеквартально.

В Группе реализован многоуровневый процесс принятия решений по розничным сделкам, который зависит от размера, условий финансирования и результатов анализа лизингополучателя.

Мониторинг кредитного риска по розничным операциям. Управление оценки кредитных рисков и имущества проводит регулярный мониторинг розничного портфеля.

Такой мониторинг включает в себя отслеживание показателей качества портфеля, просроченной задолженности в различных разрезах, динамику и структуру портфеля по типам и ликвидности имущества и т.д.

Контроль кредитного риска по розничным операциям. Группа устанавливает целевые значения для основных показателей розничного лизингового портфеля и обеспечивает его регулярный мониторинг в целях контроля кредитного риска по розничным операциям.

Снижение кредитного риска по розничным операциям. Для снижения уровня кредитного риска Группа разработала модель по определению размера потерь в случае дефолта (LGD), которая учитывает изменение рыночной стоимости предметов лизинга во времени и остаток объема инвестиций, дополнительные расходы. Данная модель используется при принятии решений с целью прогноза ожидаемых потерь по сделке.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. В отношении валютного риска руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валюте и в целом для дневных позиций. Лимиты отслеживаются ежедневно.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Доллары	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 087	4	3	-	2 094
Банковские депозиты	6 518	-	-	-	6 518
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	145 767	-	894	-	146 661
НДС к возмещению	4 965	-	-	-	4 965
Предоплата по текущему налогу на прибыль	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	324	-	34	-	358
Прочие нефинансовые активы	701	-	-	517	1 218
Итого активы	160 399	4	931	517	161 851
Обязательства					
Заемные средства	128 191	-	749	-	128 940
Облигации выпущенные	1 035	-	-	-	-
Авансы от лизингополучателей	3 846	-	-	-	3 846
НДС к уплате	285	-	-	-	285
Прочие финансовые обязательства	947	-	-	-	947
Прочие нефинансовые обязательства	944	-	-	-	944
Итого обязательства	135 248	-	749	-	134 962
Чистая балансовая позиция	25 151	4	182	517	26 889

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Доллары	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	975	5	10	-	990
Банковские депозиты	5 071	-	-	-	5 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	103 026	-	1 060	-	104 086
НДС к возмещению	2 530	-	-	-	2 530
Предоплата по текущему налогу на прибыль	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	226	1	-	-	227
Прочие нефинансовые активы	529	-	-	889	1 418
Итого активы	112 394	6	1 070	889	114 359
Обязательства					
Заемные средства	90 108	-	876	-	90 984
Авансы от лизингополучателей	3 057	-	-	-	3 057
НДС к уплате	602	-	-	-	602
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	234	-	-	-	234
Прочие финансовые обязательства	898	-	7	-	905
Прочие нефинансовые обязательства	854	-	-	-	854
Итого обязательства	95 753	-	883	-	96 636
Чистая балансовая позиция	16 641	6	187	889	17 723

Таблицы ниже представляют чувствительность величин прибыли и убытков и капитала Группы к возможным изменениям валютных курсов, применяемых на конец отчётного периода при неизменных прочих параметрах:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года		
	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллар США	30%	55	44
Доллар США	-30%	(55)	(44)
Евро	30%	1	1
Евро	-30%	(1)	(1)

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года		
	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллар США	15%	28	22
Доллар США	-15%	(28)	(22)
Евро	15%	1	1
Евро	-15%	(1)	(1)

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, главным образом, в результате предоставления лизингового оборудования в финансовый лизинг и размещения денежных средств на банковских депозитах по ставкам и на сроки, отличающиеся от ставок и сроков по заемным средствам. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с активами, и наоборот. Одна из целей Группы заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений в процентной марже.

Таблица ниже обобщает подверженность Группы риску процентной ставки. Таблица представляет агрегированные балансовые стоимости основных финансовых активов и обязательств Группы, распределённых по категориям по наиболее ранней дате возможного изменения контрактной процентной ставки или срока погашения финансового инструмента:

<i>в миллионах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2021 года					
Банковские депозиты, займы выданные и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11 180	21 247	23 808	96 945	153 180
Заемные средства и облигации выпущенные	(4 948)	(24 014)	(23 395)	(77 618)	(129 975)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года	6 232	(2 767)	413	19 327	23 205
31 декабря 2020 года					
Банковские депозиты, займы выданные и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8 285	14 312	16 179	70 383	109 159
Заемные средства	(2 845)	(14 624)	(15 260)	(58 255)	(90 984)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года	5 440	(312)	919	12 128	18 175

В таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям процентных ставок (при прочих равных условиях), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82	66
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(82)	(66)
31 декабря 2020 года		
<i>в миллионах российских рублей</i>	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	105	84
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(105)	(84)

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки в отношении принадлежащих ей финансовых инструментов. Таблица ниже обобщает процентные ставки на соответствующие отчётные даты на основе отчётов, рассматриваемых руководством:

	2021 год		2020 год	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Банковские депозиты	6,9%	-	3,4%	-
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	12,2%	11,1%	11,9%	11,3%
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	19,06%	-	20,32%	-
Заемные средства	7,5%	4,7%	6,9%	4,0%
Облигации выпущенные	8,6%	-	-	-

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется со сложностями в погашении собственных финансовых обязательств. Осмотрительное управление риском ликвидности предусматривает поддержание достаточного уровня денежных средств, наличие доступного фондирования из достаточного количества подтвержденных источников кредитования и возможность закрытия рыночных позиций. Руководство отслеживает прогнозы резервов ликвидности Группы на основе ожидаемых денежных потоков в соответствии с практикой и лимитами, принятыми в Группе. Группа подготавливает обзор ликвидности финансовых активов и обязательств и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Группы.

Таблица ниже анализирует финансовые обязательства Группы на конец отчётного периода по оставшимся на конец отчётного периода срокам погашения. Суммы в таблице отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные потоки денежных средств отличаются от дисконтированных сумм, отраженных в консолидированном отчёте о финансовом положении. Платежи в иностранной валюте переведены в валюту отчётности по курсу, действующему на конец отчётного периода.

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	5 629	27 575	26 812	88 884	148 900
Облигации выпущенные	42	-	1 042	-	1 084
Обязательства по аренде	6	53	53	104	216

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	3 192	16 956	17 502	67 512	105 162
Обязательства по аренде	5	51	57	194	307

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует анализ недисконтированных обязательств по срокам погашения, описанную выше, для управления ликвидностью. Вместо этого, Группа отслеживает ожидаемый срок погашения. Таблица ниже представляет анализ активов и обязательств на 31 декабря 2021 года, осуществляемый руководством Группы по ожидаемому сроку погашения. Этот анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 094	-	-	-	-	2 094
Банковские депозиты	6 518	-	-	-	-	6 518
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 661	21 247	23 808	96 945	-	146 661
НДС к возмещению	82	3 842	253	788	-	4 965
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	83	250	15	10	-	358
Прочие нефинансовые активы	3	312	364	21	518	1 218
Основные средства	-	-	-	-	472	472
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	175	175
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	188	188
Итого активы	13 441	25 688	24 440	97 764	1 353	162 686
Обязательства						
Заемные средства	4 914	24 014	22 394	77 618	-	128 940
Облигации выпущенные	35	-	1 000	-	-	1 035
Авансы от лизингополучателей	3 253	569	24	-	-	3 846
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	146	-	-	-	146
НДС к уплате	95	190	-	-	-	285
Прочие финансовые обязательства	75	728	47	97	-	947
Прочие нефинансовые обязательства	58	618	124	144	-	944
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 338	2 338
Итого обязательства	8 430	26 265	23 589	77 859	2 338	138 481
Чистый разрыв ликвидности	5 011	(577)	851	19 905	(985)	24 205
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	5 011	4 434	5 285	25 190	24 205	

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2020 года

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	990	-	-	-	-	990
Банковские депозиты	5 071	-	-	-	-	5 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 213	14 311	16 179	70 383	-	104 086
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
НДС к возмещению	88	2 076	-	366	-	2 530
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	18	162	47	-	-	227
Прочие нефинансовые активы	9	103	346	71	889	1 418
Основные средства	-	-	-	-	272	272
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	243	243
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	48	48
Итого активы	9 389	16 689	16 572	70 820	1 452	114 922
Обязательства						
Заемные средства	2 845	14 624	15 260	58 255	-	90 984
Авансы от лизингополучателей	1 625	1 419	13	-	-	3 057
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	234	-	-	-	234
НДС к уплате	200	402	-	-	-	602
Прочие финансовые обязательства	51	452	106	296	-	905
Прочие нефинансовые обязательства	43	811	-	-	-	854
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 447	1 447
Итого обязательства	4 764	17 942	15 379	58 551	1 447	98 083
Чистый разрыв ликвидности	4 625	(1 253)	1 193	12 269	5	16 839
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	4 625	3 372	4 565	16 834	16 839	

17 Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются: (а) соответствие требованиям к капиталу в отношении тонкой капитализации, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации и прочим требованиям российского законодательства, (б) соответствие требованиям к капиталу, установленным регуляторами, (в) поддержание способности Группы продолжать функционировать, обеспечивая доход для участников и выгоду для прочих заинтересованных сторон, (г) поддерживать оптимальную структуру капитала для сокращения стоимости капитала.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на поддержание капитала на уровне, достаточном для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка, и для обеспечения будущего развития. Руководство использует для управления капиталом информацию о консолидированном капитале Группы в соответствии с МСФО и считает, что величина капитала на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года была достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

18 Условные и прочие обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы оценивает риск по данным разбирательствам как низкий и считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет необходимости в создании резервов на такие убытки в данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

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

Ограничительные общие условия: распределение прибыли и выплате дивидендов без предварительного письменного согласования Кредитора.

Общие условия, связанные с основной деятельностью, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.

Финансовые условия, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компаний Группы по данным финансовой отчетности.

Требования к отчетности обязуют Группу предоставлять свою проаудированную консолидированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.

18 Условные и прочие обязательства (продолжение)

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

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

Активы в залоге и активы, ограниченные в использовании. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2021 года объем дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения, составил 9 693 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 315 млн. руб.), что соответствует обязательствам по кредитным договорам в размере 9 755 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 288 млн. руб.).

19 Оценка по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным 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 наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 094	-	2 094
Банковские депозиты	-	6 518	-	6 518
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	-	45 854	46 842
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	-	95 945	99 819
Прочие финансовые активы	-	-	359	358
Финансовые обязательства				
Заемные средства	-	120 113	-	128 940
Облигации выпущенные	1 019	-	-	1 035
Прочие финансовые обязательства	-	-	947	947

19 Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	990	-	990
Банковские депозиты	5 071	-	5 071
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	46 197	42 259
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	61 988	61 827
Прочие финансовые активы	-	227	227
	-	-	-
Финансовые обязательства			
Заемные средства	92 567	-	90 984
Прочие финансовые обязательства	-	905	905

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена Группой самостоятельно с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На 31 декабря 2021 года для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу Группа использовала следующие диапазоны процентных ставок 7,06%-21,43% (2020: 7,06%-18,29%), для заемных средств – 2,88%-9,70% (2020: 4,05%-6,33%).

20 Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочими связанными сторонами являются компании, подконтрольные ABH Holdings S.A.

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали получение кредитов, получение гарантий, размещение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	1 794	-	-
Банковские депозиты	6 518	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	6,73% – 7,00%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4	-	-
Прочие финансовые активы	50	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	7
Заемные средства	124 619	-	1 035
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,10% – 11,50%	-	8,61%
Диапазоны процентных ставок в долларах США	2,88% – 7,00%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	64
Прочие нефинансовые обязательства	-	131	5

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	3	-	39
Процентные доходы	256	-	-
Процентные расходы	(6 693)	-	-
Административные расходы	(9)	(198)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	966	-	-
Банковские депозиты	5 071	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	3,38% – 3,50%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	-	-
Прочие финансовые активы	2	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	4
Заемные средства	82 416	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,10% – 11,18%	-	-
Диапазоны процентных ставок в долларах США	2,78% – 5,42%	-	-
Авансы от лизингополучателей	2	-	-
Прочие финансовые обязательства	252	-	25
Прочие нефинансовые обязательства	-	50	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	1	-	62
Процентные доходы	175	-	-
Процентные расходы	(5 470)	-	-
Комиссионные расходы	(28)	-	-
Административные расходы	(29)	(100)	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2021 год составляло 198 млн. руб. (2020: 100 млн. руб.), сумма включает отчисления в пенсионный фонд РФ 24 млн. руб. (2020: 12 млн. руб.).

Заемные средства включают кредиты полученные и облигации выпущенные

21 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в качестве первичных операционных сегментов Группа выделила Корпоративный лизинг и Розничный лизинг. Активы сегментов составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов. Деятельность сегментов осуществляется на территории Российской Федерации. Операции сегментов осуществляются с внешними контрагентами. Итоги по сегментам соответствуют отчету о финансовом положении и отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются услуги лизинга.

Корпоративный лизинг включает сложно структурированные сделки по передаче в лизинг подвижного состава, судов, недвижимости, оборудования, спецтехники и прочей колесной техники крупным контрагентам.

21 Сегментный анализ (продолжение)

Розничный лизинг направлен на работу с малым и средним бизнесом по передаче в лизинг грузовых, легковых автомобилей и определённые виды спецтехники.

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

К сделкам розничного лизинга предъявляются определенные требования как с точки зрения лизингополучателя, так и с точки зрения предмета лизинга, а так же общей суммы финансирования.

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Межсегментные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	5 050	14 221	-	19 271
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	81	794	(619)	256
Процентные расходы	(3 659)	(4 347)	619	(7 387)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(38)	(407)	-	(445)
Чистые финансовые доходы	1 434	10 261	-	11 695
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	102	(486)	-	(384)
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	1 536	9 775	-	11 311
Комиссионные доходы	5	882	-	887
Комиссионные расходы	(2)	(33)	-	(35)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3	3	-	6
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	559	-	559
Прочие операционные доходы	-	4	-	4
Прочие операционные расходы	-	(148)	-	(148)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(18)	-	(18)
Административные расходы	(235)	(3 372)	-	(3 607)
Прибыль до налогообложения	1 307	7 652	-	8 959
Расход по налогу на прибыль	(342)	(1 503)	-	(1 845)
Прибыль сегмента	965	6 149	-	7 114
Активы отчетных сегментов	53 703	108 983	-	162 686
Обязательства отчетных сегментов	49 838	88 643	-	138 481

21 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Межсегментные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	5 454	9 602	-	15 056
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	793	99	(653)	239
Процентные расходы	(3 307)	(3 813)	653	(6 467)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(28)	(354)	-	(382)
Чистые финансовые доходы	2 912	5 534	-	8 446
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(194)	(560)	-	(754)
Восстановление резерва под обесценение займа выданного	5	-	-	5
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	2 723	4 974	-	7 697
Комиссионные доходы	4	575	-	579
Комиссионные расходы	(5)	(23)	-	(28)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	47	-	-	47
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	79	-	79
Прочие операционные доходы	2	-	-	2
Прочие операционные расходы	(2)	(65)	-	(67)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2)	(25)	-	(27)
Административные расходы	(206)	(2 518)	-	(2 724)
Прибыль до налогообложения	2 561	2 997	-	5 558
Расход по налогу на прибыль	(90)	(774)	-	(864)
Прибыль сегмента	2 471	2 223	-	4 694
Активы отчетных сегментов	44 984	69 938	-	114 922
Обязательства отчетных сегментов	42 469	55 614	-	98 083

22 События после отчетной даты

В 2022 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в регионе, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность, особенно в отношении курсов иностранных валют и финансовых рынков. Возможны дальнейшие санкции и ограничения деловой активности компаний, работающих в соответствующих регионах, а также последствия для экономики в целом, но их полный характер и возможные последствия неизвестны.

С конца 2021 года наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках. 04 марта 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достиг 124,02 рубля за 1 евро и 111,76 рублей за 1 доллар США, по сравнению с обменными курсами на конец года 84,0695 и 74,2926, соответственно.

Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность или на каком уровне в конечном итоге стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели.

На текущий момент некоторые бенефициары Группы и единственный участник Компании включены в санкционные списки. Вследствие чего на Компанию распространяются санкции ЕС, предусматривающие запрет на привлечение финансирования на европейском рынке капитала. У Компании и Группы нет такого вида финансирования и в планы Компании и Группы не входит его привлечение. Для минимизации последствий АО «Альфа-Банк» уже анонсировал, что в совете директоров произойдут изменения: в частности, из его состава выйдут Михаил Фридман и Петр Авен, входящие в число бенефициаров. В список отключаемых от системы SWIFT не вошёл единственный участник Компании - АО «Альфа-Банк».

Руководство однозначно считает, что Группа обладает достаточным уровнем ликвидности и способна в течение обозримого будущего продолжать непрерывно свою деятельность.

Указанные события требуют адаптации бизнеса Группы к меняющейся среде, характеризующейся существенней неопределенностью. Руководство Группы проводит постоянный анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на деятельности Группы и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости Группы.