

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «Росагролизинг»
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Апрель 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	10
2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
6 Новые учетные положения	27
7 Денежные средства и их эквиваленты	27
8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	28
9 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	31
10 Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	32
11 Прочие финансовые и нефинансовые активы	33
12 Прочие налоговые активы	34
13 Активы в форме права пользования	34
14 Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	34
15 Прочие обязательства	34
16 Уставный капитал	35
17 Процентные доходы	35
18 Оценочный резерв под кредитные убытки и прочие резервы под обесценение	35
19 Операционные и административные расходы	36
20 Налог на прибыль	36
21 Дивиденды	37
22 Управление финансовыми рисками	37
23 Условные обязательства	44
24 Управление капиталом	45
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
26 Операции со связанными сторонами	46
27 События после отчетной даты	47

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного Общества «Росагролизинг»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Росагролизинг» (далее – «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

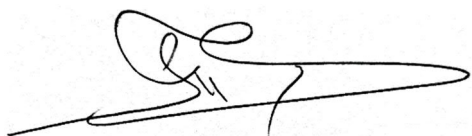
Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности,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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



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

30 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

АО «Росагролизинг»
Отчет о финансовом положении
31 декабря 2019 г.

в тысячах российских рублей	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 279 471	6 451 112
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8	38 431 629	32 683 973
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	9	1 548 734	651 936
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	10	141 093	133 368
Прочие активы	11	891 038	1 033 697
Прочие налоговые активы	12	1 354 991	180 339
Активы в форме права пользования	13	223 885	—
Основные средства		23 153	6 578
Нематериальные активы		17 379	5 265
Итого активов		52 911 373	41 146 268
Обязательства			
Кредиты банков		—	29 724
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	14	1 243 724	591 048
Авансы от лизингополучателей		285 650	365 762
Прочие обязательства	15	690 249	441 410
Расчеты с учредителями		—	4 000 000
Итого обязательств		2 219 623	5 427 944
Капитал			
Уставный капитал	16	90 457 186	83 457 186
Денежный взнос от акционера, находящийся в процессе регистрации	16	6 973 573	—
Накопленный убыток		(46 739 009)	(47 738 862)
Итого капитала		50 691 750	35 718 324
Итого обязательств и капитала		52 911 373	41 146 268

Утверждено Руководством и подписано от имени Руководства 30 апреля 2020 г.

П.Н. Косов
 Генеральный директор

В.В. Балтер
 Первый заместитель генерального директора

АО «Росагролизинг»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Финансовые доходы	17	2 188 979	2 356 963
Финансовые расходы		(22 185)	(378 055)
Чистые финансовые доходы		2 166 794	1 978 908
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	18	610 618	(4 388 746)
Прочие резервы под обесценение	18	(175 339)	(3 968 898)
Операционные расходы	19	(445 594)	(502 520)
Административные расходы	19	(1 265 691)	(1 012 189)
Прочие доходы и расходы		107 011	(37 653)
Курсовые разницы		2 054	69 932
Прибыль/убыток до налогообложения		999 853	(7 861 166)
Расходы по налогу на прибыль	20	—	(822 438)
Итого совокупный (убыток)/прибыль		999 853	(8 683 604)

АО «Росагролизинг»
Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Уставный капитал	Денежный взнос от акционера, находящийся в процессе регистрации	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 г.	83 457 186	–	(39 055 258)	44 401 928
Совокупный убыток за 2018 год	–	–	(8 683 604)	(8 683 604)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	83 457 186	–	(47 738 862)	35 718 324
Эмиссия акций	7 000 000	6 973 573	–	13 973 573
Совокупная прибыль за 2019 год	–	–	999 853	999 853
Остаток на 31 декабря 2019 г.	90 457 186	6 973 573	(46 739 009)	50 691 750

АО «Росагролизинг»
Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		1 659 688	1 926 381
Процентные доходы по депозитам в банках		332 198	514 168
Прочие доходы и расходы		114 135	32 278
Уплаченные расходы на оплату труда		(846 181)	(632 119)
Уплаченные операционные и прочие административные расходы		(472 489)	(830 086)
Уплаченный налог на прибыль		–	(60 931)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		787 351	949 691
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(6 044 834)	(4 050 178)
Чистое изменение по активам по расторгнутым договорам финансового лизинга		166 718	63 684
Чистое изменение по прочим налоговым активам		(1 174 652)	(49 038)
Чистое изменение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг и авансовым платежам поставщикам лизингового имущества		(1 292 576)	595 573
Чистое изменение по прочим финансовым и нефинансовым активам		719 003	617 305
Чистое изменение по кредиторской задолженности по оборудованию для лизинга		598 755	801 114
Чистое изменение по авансам от лизингополучателей		285 650	361 886
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(6 741 936)	(1 659 654)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(26 778)	–
Размещение депозитов		–	(4 534 204)
Закрытие депозитов		–	9 295 119
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(26 778)	4 760 915
Денежные средства от финансовой деятельности			
Кредиты, полученные от банков		–	4 741 583
Кредиты, выплаченные банкам		(29 724)	(9 665 967)
Погашение обязательств по аренде		(111 943)	–
Проценты уплаченные		(22 185)	(378 055)
Расчеты с учредителями		3 000 000	4 000 000
Денежный взнос от акционера, находящийся в процессе регистрации		6 973 573	–
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		9 809 721	(1 302 439)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		3 828 358	2 748 514
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	6 451 112	3 702 599
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	10 279 471	6 451 112

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая информация Акционерного общества «Росагролизинг» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

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

Основная деятельность. АО «Росагролизинг» – акционерное общество, 100% акций которого принадлежит Российской Федерации в лице Министерства сельского хозяйства (2018 год: 100% акций принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

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

Начало срока лизинга. Датой начала аренды считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания лизинга.

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

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения активов: количество дней просрочки платежа, обеспечение актива, наличие гарантий и поручительств, процесс ликвидации/банкротства контрагента, разница между справедливой стоимостью обеспечения и суммой расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

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

- 1 торговля финансовыми активами;
- 2 только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 3 получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 4 если неприменимы пункты 1, 2, 3, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Компания учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг за минусом резерва под обесценение, в случаях, где это необходимо. На дату начала финансового лизинга чистые инвестиции в лизинг равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг, за вычетом полученных от лизингополучателей авансов, если таковые имелись. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой валовые инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

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

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга. Страховые платежи, таможенные сборы, государственные пошлины, а также прочие расходы, понесенные лизингодателем от имени лизингополучателя и возмещаемые лизингополучателями, не корректируют сумму минимальных лизинговых платежей, ввиду отсутствия детальной информации. Данные расходы отражаются отдельно в качестве операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В случае расторжения договора, дебиторская задолженность признается в качестве прочих финансовых активов, оборудование по расторгнутым договорам в качестве оборудования к изъятию в составе прочих нефинансовых активов. Оборудование к изъятию принимается по остаточной стоимости, рассчитанной на момент расторжения договора.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Активы по расторгнутым договорам представлены ниже:

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

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

Договоры долгосрочной аренды с правом выкупа по ранее изъятому имуществу, в случае просрочки платежа на отчетную дату более 90 дней, классифицируются как дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыли и убытки. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Компания намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату. Активы в форме права пользования амортизируются согласно сроку договора аренды.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Отражение финансовых и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 или выпуском финансового обязательства.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

На 31 декабря 2019 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро (2018 год: 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Компания производит взаимозачет финансовых активов и обязательств. В отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет: 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Изменения в представлении финансовой отчетности. В 2019 году компания пересмотрела подход к презентации изменения оценочного резерва под кредитные убытки и прочих резервов под обесценение в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., были скорректированы для обеспечения сопоставимости:

в тысячах российских рублей	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2018 г.	Реклассифи- кация	Сумма после корректировки на 31 декабря 2018 г.
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочие резервы под обесценение	(8 357 644)	8 357 644	–
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(4 388 746)	(4 388 746)
Прочие резервы под обесценение	–	(3 968 898)	(3 968 898)
Итого по строкам отчета о прибылях и убытках	(8 357 644)	–	(8 357 644)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В 2019 году компания пересмотрела подход к презентации изменения процентов полученных в отчете о движении денежных средств. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., были скорректированы для обеспечения сопоставимости:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2018 г.	Реклассифи- кация	Сумма после корректировки на 31 декабря 2018 г.
Денежные средства от финансовой деятельности			
Проценты полученные	514 168	(514 168)	–
Чистые денежные средства, использованные от финансовой деятельности	(788 271)	(514 168)	(1 302 439)
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы по депозитам в банках	–	514 168	514 168
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах	435 523	514 168	949 691
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по депозитам в банках	4 760 915	(4 760 915)	–
Чистые денежные средства, использованные от операционной деятельности	3 536 785	(4 246 747)	(709 962)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Размещение депозитов	–	(4 534 204)	(4 534 204)
Закрытие депозитов	–	9 295 119	9 295 119
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	–	4 760 915	4 760 915

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 3. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

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

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

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности АО «Росагролизинг» за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Компания не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Компания применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 г. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Компания применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Компания признала активы в форме права пользования, а также соответствующие обязательства по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовый отчет о финансовом положении Компании:

<i>в тысячах российских рублей</i>		1 января 2019 г.
Активы		
Активы в форме права пользования		335 828
Итого активы		335 828
Обязательства		
Обязательства по аренде		335 828
Итого обязательства		335 828
Чистое влияние на собственный капитал		–

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 г. аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Компанией. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости подлежащих оплате арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием расчетной ставки дисконтирования, отражающей возможную стоимость привлечения денежных средств.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

в тысячах российских рублей

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	446 904
Сумма НДС в договорных обязательствах	74 484
Ставка дисконтирования на 1 января 2019 г.	7,75%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	335 828
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	335 828

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее и не содержащая опцион на выкуп базового актива.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2019 г., но не оказали существенного влияния на Компанию.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность при отражении налога на прибыль*» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях*» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана*» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Поправки, выпущенные по состоянию на отчетную дату, но еще не вступившие в силу

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты)

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- 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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», которая уточняет понятие бизнеса и вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 г.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», которые вводят новое определение существенности и начинают действовать с 1 января 2020 г.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов», которые уточняют требования к учету хеджирования и начинают действовать с 1 января 2020 г.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» под названием «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных», которая уточняет критерии классификации обязательств в качестве долго- или краткосрочных и начинает действовать с 1 января 2022 г.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах российских рублей	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	611	790
Текущие и расчетные счета в банках	183 787	120 322
Депозиты в банках на срок менее 3 месяцев	3 121 500	2 330 000
Средства на казначейских счетах	6 973 573	4 000 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 279 471	6 451 112

Расчетные счета в банках не являются просроченными или обесцененными.

Денежные средства, поступившие от акционера Компании в лице Министерства сельского хозяйства РФ на счета в Управлении Федерального Казначейства по г. Москве имеют свою специфику, но принципиального отличия от расчетов через прочие финансовые организации нет. Средства в размере 6 973 573 тысяч рублей (2018г. 4 000 000 тысячи рублей) 2018г. отражаются в статье «Денежные средства» Отчета о финансовом положении. Расходование денежных средств с лицевого счета УФК производится исходя из целей заявленных в УФК по г. Москве сведений об операциях с целевыми средствами на 2020 год и плановый период 2021-2022 годов, утвержденных Министерством сельского хозяйства РФ. Заявленные цели расходования денежных средств не отличаются от целей стоящих перед Компанией.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Кредитный рейтинг	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Банк ВТБ (ПАО)	Baa3	2 943 379	104 890
Россельхозбанк (АО)	Ba1	360 309	2 345 341
Сбербанк (ПАО)	Baa3	1 502	92
Промсвязьбанк (ПАО)	Ba3	97	–
Итого денежных средств и их эквивалентов		3 305 287	2 450 323

Процентная ставка по депозитам составляет от 5,40% до 6,55% (2018 год: от 3,00% до 7,11%). Окончание срока вкладов не превышает 90 дней с отчетной даты (2018 год: от 11 до 56 дней).

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

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

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Компания предоставляет услуги финансового лизинга по трем направлениям:

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

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

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

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2018 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Лизинг СХТ	Лизинг ПП	Лизинг оборудования	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	30 291 452	4 751 972	5 675 298	40 718 723
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(4 625 887)	(1 267 519)	(2 141 344)	(8 034 750)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	25 665 566	3 484 453	3 533 954	32 683 973

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2018 г.:

	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На 1 января 2018 г.				
Изменения, влияющие на дебиторскую задолженность по финансовому лизингу за период, в т.ч.:				
Перевод				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	24 400 291	10 048 350	11 884 457	46 333 098
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(758 353)	758 353	—	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1 112 891)	(769 466)	1 882 357	—
Вновь созданные или приобретенные	575 343	(478 548)	(96 795)	—
Погашения или снижение валовой балансовой стоимости	10 438 419	1 560 508	380 396	12 379 323
Списание	(7 423 560)	(2 027 939)	(1 325 006)	(10 776 505)
Расторжение договоров лизинга	—	—	(1 062 692)	(1 062 692)
	—	—	(6 154 500)	(6 154 500)
На 31 декабря 2018 г.	26 119 249	9 091 258	5 508 217	40 718 724

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2018 г.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ожидаемый кредитный убыток				
На 1 января 2018 г.				
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:				
Перевод	981 133	2 777 845	10 949 857	14 708 833
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(33 687)	33 687	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(39 430)	(168 987)	208 417	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	137 009	(62 558)	(74 451)	—
Вновь созданные или приобретенные	408 941	459 918	295 332	1 164 191
Расторжение договоров лизинга	—	—	(6 154 500)	(6 154 500)
Чистая переоценка резервов под кредитные убытки	(487 642)	(507 012)	154 630	(840 024)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:				
Списания	—	—	(843 752)	(843 752)
Амортизация дисконта	—	—	(1 062 691)	(1 062 691)
			218 939	218 939
На 31 декабря 2018 г.	966 324	2 532 893	4 535 533	8 034 750

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

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

Ниже представлен анализ валовых и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2018 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	15 135 623	26 319 975	3 204 547	44 660 145
За вычетом будущего финансового дохода	(1 328 630)	(2 165 178)	(447 613)	(3 941 421)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13 806 993	24 154 796	2 756 934	40 718 724

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	435 660	413 568
Имущество для передачи в лизинг	435 660	413 568
Авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	1 113 074	238 368
Авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	7 443 980	6 709 577
Резерв под обесценение авансовых платежей поставщикам лизингового имущества	(6 330 906)	(6 471 209)
Итого активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам лизингового имущества	1 548 734	651 936

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

Авансовые платежи поставщикам лизингового имущества в сумме 7 443 980 тысяч рублей (2018 год: 6 709 577 тысяч рублей) представляют собой авансовые платежи поставщикам сельскохозяйственного, технологического и животноводческого оборудования, племенной продукции, приобретаемых для последующей передачи в лизинг.

На 31 декабря 2019 г. концентрация авансовых платежей поставщикам лизингового имущества, выданных 3 крупнейшим поставщикам, составила 5 692 351 тысячу рублей или 76% от общей суммы авансовых платежей поставщикам лизингового имущества (2018 год: 5 653 470 тысячи рублей, выданных 3 крупнейшим поставщикам, или 84% от общей суммы авансовых платежей поставщикам лизингового имущества).

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

Имущество для передачи в лизинг в сумме 435 660 тысяч рублей (2018 год: 413 568 тысяч рублей) представляет собой стоимость имущества, приобретенного для передачи в лизинг, в отношении которого еще не были заключены лизинговые контракты или лизинг еще не начался. Имущество для передачи в лизинг обычно удерживается Компанией до даты начала лизинга по соответствующим лизинговым договорам в течение 1-6 месяцев, в отдельных случаях более года.

10 Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга		
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга	11 430 148	13 758 105
Имущество к изъятию по расторгнутым договорам лизинга	1 880 217	2 274 407
Расчеты по претензиям	1 823 437	1 395 043
Резерв под обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга	(14 992 709)	(17 294 187)
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	141 093	133 368

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

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

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резерв под обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга на 1 января		17 294 187	13 725 371
Расторжение договоров лизинга	8	1 323 991	6 154 500
Перевод в категорию «Недостача имущества»	11	(459 794)	-
Списание		(3 190 759)	(4 757 615)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков		25 084	2 171 931
Резерв под обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга на 31 декабря		14 992 709	17 294 187

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы

Прочие финансовые и нефинансовые активы включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2019 год	2018 год
Прочие финансовые активы	204 712	225 259
Дебиторская задолженность по реализации изъятого имущества	506 736	536 304
Права требования к банкам	219 787	242 907
Векселя полученные	175 248	162 945
Прочая дебиторская задолженность	185 101	99 813
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(882 161)	(816 710)
Прочие нефинансовые активы	686 326	808 438
Имущество, предназначенное для продажи	2 560 015	3 451 336
Недостача имущества	—	3 001 699
НДС к получению от лизингополучателей	420 781	689 725
Предоплата по страхованию и прочим возмещаемым расходам	195 835	200 835
Прочие нефинансовые активы	64 829	37 602
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 555 135)	(6 572 759)
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	891 038	1 033 697

Руководство Компании в 2019 году приняло решение о списании недостачи имущества за счет созданного резерва.

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

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

На основе проведенного анализа руководство Компании приняло решение о создании резерва под обесценение НДС к получению от лизингополучателей в размере 204 896 тысяч рублей (2018 год: 414 241 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение 2019 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	2019 год	2018 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	816 710	905 457
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	65 451	(38 946)
Списание	—	(49 801)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	882 161	816 710

По состоянию на 31 декабря 2019 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составила 204 712 тысячи рублей (2018 год: 225 259 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января		6 572 759	3 417 944
Прочие резервы под обесценение		193 129	3 587 952
Перевод из категории «Активы по расторгнутым договорам»	10	459 794	—
Списание		(4 670 547)	(433 137)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря		2 555 135	6 572 759

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

12 Прочие налоговые активы

Прочие налоговые активы включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
НДС к возмещению из бюджета	1 185 172	7 992
Предоплата по текущему налогу на прибыль	163 064	163 134
Предоплата по прочим налогам	6 755	9 213
Итого прочие налоговые активы	1 354 991	180 339

13 Активы в форме права пользования

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

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

14 Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга

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

На 31 декабря 2019 г. оценочная стоимость кредиторской задолженности по оборудованию для лизинга составила 1 243 724 тысячи рублей (2018 год: 591 048 тысяч рублей).

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

15 Прочие обязательства

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по аренде	236 760	—
Прочая кредиторская задолженность	195 894	226 482
Прочие налоги к оплате в бюджет	163 367	160 006
Задолженность по выплате вознаграждения персоналу	94 228	52 504
НДС к оплате в бюджет	—	2 418
Итого прочих обязательств	690 249	441 410

16 Уставный капитал

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

в тысячах российских рублей	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Количество акций в обращении (штук)	Номиналь- ная стоимость	Инфлиро- ванная стоимость	Количество акций в обращении (штук)	Номиналь- ная стоимость	Инфлиро- ванная стоимость
Обыкновенные акции	180 129 839	90 064 920	90 457 186	166 129 839	83 064 920	83 457 186
Итого уставного капитала	180 129 839	90 064 920	90 457 186	166 129 839	83 064 920	83 457 186

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 рублей за акцию (2018 год: 500 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 2019 г. № 389-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 11 ноября 2019 г. № 13 и с учетом положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, внеочередным общим собранием акционеров АО «Росагролизинг» было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Росагролизинг». Бюджетная инвестиция в размере 6 973 573 тысяч рублей получена Компанией 20 декабря 2019 г. По состоянию на 31 декабря 2019 г. регистрация дополнительных эмиссий акций была не завершена, в связи с чем данная сумма отражена по строке «Денежный взнос от акционера, находящийся в процессе регистрации». Завершение юридической регистрации произошло в январе 2020 года.

17 Процентные доходы

в тысячах российских рублей	2019 год	2018 год
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 981 884	1 842 795
Прочие процентные доходы	332 198	514 168
Итого процентных доходов	2 314 082	2 356 963

18 Оценочный резерв под кредитные убытки и прочие резервы под обесценение

в тысячах российских рублей	Прим.	1 января 2019 г.	Списание	ОКУ и прочие резервы под обесценение	Перерас- пределение	31 декабря 2019 г.
Оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8	8 034 750	(89 363)	(701 153)	(1 323 991)	5 920 243
Обесценение активов, приобретенных для сдачи в лизинг и авансовых платежей поставщикам лизингового имущества	9	6 471 209	(122 514)	(17 789)	—	6 330 906
Обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга	10	17 294 187	(3 190 759)	25 084	864 197	14 992 709
Обесценение прочих финансовых активов	11	816 710	—	65 451	—	882 161
Обесценение прочих нефинансовых активов	11	6 572 759	(4 670 546)	193 128	459 794	2 555 135
Итого резерв под обесценение		39 189 615	(8 073 182)	(435 279)	—	30 681 153

19 Операционные и административные расходы

Операционные расходы по основной деятельности включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	2019 год	2018 год
Страхование предметов лизинга	285 839	291 165
Расходы по налогам	130 139	189 989
Прочие операционные расходы	29 616	21 366
Итого операционных расходов	445 594	502 520

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

Административные расходы включают в себя:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Заработная плата	940 410	684 623
Амортизация активов в форме права пользования и ОС	122 145	7 014
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	45 964	21 841
Командировочные расходы	37 936	27 051
Дополнительные затраты на персонал	35 407	32 790
Прочие расходы	20 366	7 252
Офисные расходы	11 274	9 630
Услуги кредитных организаций	9 365	7 005
Расходы на аренду	8 886	166 582
Обслуживание арендованного помещения	8 613	4 819
Почтовые расходы	8 212	7 357
Рекламные расходы	7 794	12 237
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	4 544	4 854
Телекоммуникационные расходы	3 079	3 581
Страхование	1 420	1 280
Амортизация НМА	278	14 273
Итого административных расходов	1 265 691	1 012 189

Расходы на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 176 246 тысяч рублей (2018 год: 142 673 тысячи рублей).

20 Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль в 2019 году, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2018 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	999 853	(7 861 167)
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке, 20%	(199 706)	1 572 233
Движение непризнанных отложенных налоговых активов:		
- восстановление ранее непризнанных отложенных налоговых активов	199 706	—
- списание ранее признанного отложенного налогового актива	—	(822 438)
- непризнанный отложенный налоговый актив	—	(1 572 233)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	—	(822 438)

20 Налог на прибыль (продолжение)

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

На 31 декабря 2019 г. Компанией принято решение не признавать актив по отложенному налогу (2018 год: Компанией принято решение не признавать актив по отложенному налогу). См. Примечание 4.

21 Дивиденды

В 2019 году дивиденды не были объявлены (2018 год: дивиденды не были объявлены).

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

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

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

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

Компания активно использует обеспечение для снижения кредитного риска (См. Примечание 8).

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Организационная структура системы управления рисками Компании представлена следующими уровнями:

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

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется следующими методами:

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для минимизации валютного риска Компания заключает лизинговые договоры в иностранной валюте, уменьшая подверженность валютному риску.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Всего
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 451 034	78	6 451 112
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	32 683 973	–	32 683 973
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	133 368	–	133 368
Прочие финансовые активы	225 259	–	225 259
Итого финансовых активов	39 493 634	78	39 493 712
Финансовые обязательства			
Кредиты банков	29 724	–	29 724
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	570 343	20 705	591 048
Итого финансовых обязательств	600 067	20 705	620 772
Чистая балансовая позиция	38 893 567	(20 627)	38 872 940

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Воздействие на совокупную прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на совокупную прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление евро на 20% (2018 год: 20%)	(24 405)	(24 405)	(4 125)	(4 125)
Ослабление евро на 20% (2018 год: 20%)	24 405	24 405	4 125	4 125

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

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по задолженности поставщикам оборудования, общую сумму обязательств по полученным займам, а также обязательства по аренде. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2019 г.					
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	—	1 243 724	—	—	1 243 724
Обязательства по аренде	37 199	37 199	74 398	154 747	303 543
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2019 г.	37 199	37 199	74 398	154 747	1 547 267
31 декабря 2018 г.					
Кредиты банков	31 524	—	—	—	31 524
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	—	591 048	—	—	591 048
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2018 г.	31 524	591 048	—	—	622 572

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2018 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 701 112	750 000	–	–	6 451 112
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 194 942	6 033 624	7 040 679	18 414 728	32 683 973
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	133 368	–	–	–	133 368
Прочие финансовые активы	–	225 259	–	–	225 259
Итого финансовых активов	7 029 422	7 008 883	7 040 679	18 414 728	39 493 712
Финансовые обязательства					
Кредиты банков	29 724	–	–	–	29 724
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	591 048	–	–	591 048
Итого финансовых обязательств	29 724	591 048	–	–	620 772
Чистый избыток ликвидности	6 999 698	6 417 835	7 040 679	18 414 728	38 872 940
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2018 г.	6 999 698	13 417 533	20 458 212	38 872 940	–

Риск процентной ставки. Компания подвержена риску, связанному с влиянием, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентный риск возникает из соотношения процентов по банковскому займу, взятому для финансирования лизинговой сделки, и процентов по договору лизинга. Если банковский кредит предоставлен с плавающей процентной ставкой, а лизинговый договор заключен с фиксированной, то Компания может понести убытки, если плавающая ставка повысится. Для минимизации риска процентной ставки Компания заключает лизинговые договоры с правом пересчета в одностороннем порядке общей суммы лизинговых платежей в случае если фактические расходы Компании на приобретение и передачу предмета лизинга, в том числе курсовые разницы и иные подобные расходы, превысят суммы расходов, которые использовались для расчетов суммы лизинговых платежей при подписании договора лизинга.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. Данная таблица показывает агрегированную сумму балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Компании, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Данные в таблице ниже представлены по состоянию на 31 декабря 2019 г. по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 779 471	1 500 000	–	–	10 279 471
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	925 102	6 293 074	9 551 245	21 662 208	38 431 629
Прочие финансовые активы	–	204 712	–	–	204 712
Итого финансовых активов	9 704 573	7 997 786	9 551 245	21 662 208	48 915 812
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	1 243 724	–	–	1 243 724
Обязательства по аренде	30 967	30 396	59 116	116 281	236 760
Итого финансовых обязательств	30 967	1 274 121	59 116	116 281	1 480 484
Чистая балансовая позиция	9 673 606	6 723 666	9 492 129	21 545 927	47 435 328

Данные в таблице ниже представлены по состоянию на 31 декабря 2018 г. по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 701 112	750 000	–	–	6 451 112
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 194 942	6 033 624	7 040 679	18 414 728	32 683 973
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	133 368	–	–	–	133 368
Прочие финансовые активы	–	225 259	–	–	225 259
Итого финансовых активов	7 029 422	7 008 883	7 040 679	18 414 728	39 493 712
Финансовые обязательства					
Кредиты банков	29 724	–	–	–	29 724
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	591 048	–	–	591 048
Итого финансовых обязательств	29 724	591 048	–	–	620 772
Чистая балансовая позиция	6 999 698	6 417 835	7 040 679	18 414 728	38 872 940

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5,40%	5,55%
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	5,40%	5,40%
Обязательства		
Кредиты банков, номинированные в рублях	—	13,56%

Расчет эффективных ставок для дебиторской задолженности по финансовому лизингу включает в себя возмещаемые расходы.

23 Условные обязательства

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения будет поддержана проверяющими органами»

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

23 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде на 31 декабря 2018 г., не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2018 г.
Менее 1 года	143 361
От 1 до 5 лет	303 543
Итого обязательств по операционной аренде	446 904

Обязательства по операционной аренде относятся к помещениям головного офиса Компании, аренда которых осуществляется в соответствии с долгосрочным договором аренды. Сумма обязательств включает в себя налог на добавленную стоимость.

Заложенные активы. По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Компании отсутствуют активы, которые были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам банков (на 31 декабря 2018 г. у Компании были активы, которые были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам банков).

В таблице ниже представлены данные по балансовой стоимости заложенных активов по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	Кредиты банков
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	15	298 449
Итого		298 449

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

24 Управление капиталом

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

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балан- совая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балан- совая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	10 279 471	–	–	10 279 471	6 451 112	–	–	6 451 112
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	–	–	38 431 629	38 431 629	–	–	32 683 973	32 683 973
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	–	–	–	–	–	–	133 368	133 368
Прочие финансовые активы	–	–	204 712	204 712	–	–	225 259	225 259
Итого активов	10 279 471	–	38 636 341	48 915 812	6 451 112	–	33 042 600	39 493 712
Финансовые обязательства								
Кредиты банков	–	–	–	–	–	31 655	–	29 724
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга	–	–	1 243 724	1 243 724	–	–	591 048	591 048
Обязательства по аренде	–	–	236 760	236 760	–	–	–	–
Итого обязательств	–	–	1 480 484	1 480 484	–	31 655	591 048	620 772

26 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. 100% акций принадлежит Российской Федерации в лице Министерства сельского хозяйства (2018 год: 100% акций принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом) (см. Примечание 1). Компания осуществляет деятельность с предприятиями и кредитными организациями, которые напрямую и косвенно контролируются Правительством РФ через муниципальные власти, агентства, сообщества и прочие организации, и в совокупности относятся к организациям с государственным влиянием.

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

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

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

Ключевой управленческий персонал Компании. На 31 декабря 2019 г. общая сумма вознаграждения высшему руководству Компании составила 123 181 тысячу рублей (2018 год: 84 644 тысячи рублей). В отчетном периоде произошло увеличение списочного состава ключевого управленческого персонала.

27 События после отчетной даты

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 2019 г. № 389-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» и в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, требованиями к договорам о предоставлении бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся федеральными государственными учреждениями и федеральными государственными унитарными предприятиями, за счет средств федерального бюджета, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2017 г. № 190, Федеральным законом от 28 ноября 2018 г. № 457-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 2019 г. № 1030 «Об утверждении Правил принятия решений о внесении изменений в сводную бюджетную роспись федерального бюджета в части бюджетных ассигнований, предусмотренных на финансовое обеспечение реализации национальных проектов (программ) и комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры» и протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 11 ноября 2019 г. № 13 внеочередным общим собранием акционеров в лице Росимущества было принято решение об увеличении уставного капитала Компании путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Росагролизинг» (распоряжение Росимущества от 11 декабря 2019 г. № 99-р).

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в количестве 13 947 146 штук номинальной стоимостью 500 рублей зарегистрировано Банком России 18 декабря 2019 г. (государственный регистрационный номер 1-01-05886-A-018D). Бюджетная инвестиция в размере 6 973 573 000 рублей поступила на счет Компании 20 декабря 2019 г. Государственная регистрация Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг осуществлена 30 декабря 2019 г.

В соответствии с п. 2 ст. 12 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» регистрация изменений в устав Компании в части изменения размера уставного капитала осуществлена ФНС России на основании вышеуказанных документов 22 января 2020 г. Полученные средства бюджетной инвестиции были включены в уставный капитал Компании по факту регистрации указанных изменений в устав Компании.

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

11 марта 2020 г. Программа облигаций АО «Росагролизинг» зарегистрирована Банком России (государственный регистрационный номер: 4-05886-A-001P).

16 апреля 2020 г. Решение о выпуске ценных бумаг зарегистрировано Банком России (государственный регистрационный номер: 4-01-05886-A-001P).

По предложению Министерства сельского хозяйства РФ в апреле 2020 года АО «Росагролизинг» включена в перечень системообразующих организаций как стратегически значимая для сельскохозяйственной отрасли страны. Деятельность системообразующих предприятий АПК в сложившихся условиях направлена на сохранение стабильности экономики страны. Осознавая системообразующую роль, АО «Росагролизинг» в апреле 2020 года в качестве дополнительных мер поддержки сельхозтоваропроизводителей запустил «антивирусное» предложение, целью которого является создание максимально выгодных условий для аграриев страны в вопросе приобретения сельхозтехники и оборудования.

27 События после отчетной даты (продолжение)

Риски неопределенности

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Компания ожидает, что указанные события могут оказать существенный эффект на оценку ожидаемых кредитных убытков в будущем. С февраля 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности компании.