

**ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»
и его дочерняя организация**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2021 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
4 Основные принципы учетной политики	20
5 Денежные средства и их эквиваленты	33
6 Займы предоставленные	34
7 Приобретенные права требования	35
8 Чистые инвестиции в лизинг	35
9 Дебиторская задолженность лизингополучателей	38
10 Дебиторская задолженность	40
11 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	41
12 Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	41
13 Инвестиционная недвижимость	42
14 Активы в форме права пользования	42
15 Прочие активы	43
16 Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	44
17 Выпущенные облигации	45
18 Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	46
19 Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	46
20 Прочие обязательства	47
21 Уставный и добавочный капитал	47
22 Нераспределенная прибыль и дивиденды	48
23 Процентные доходы и расходы	49
24 Общие и административные расходы	49
25 (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	50
26 Прочие операционные доходы	50
27 Прочие операционные расходы	50
28 Налог на прибыль	50
29 Условные обязательства	52
30 Операции со связанными сторонами	53
31 Анализ по сегментам	56
32 Управление рисками	56
33 Управление капиталом	63
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	63
35 События после отчетной даты	66

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» (Организация) (ОГРН 1057748279698) и его дочерней организации (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Признание предоставленных займов, чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей и оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация раскрыта в примечаниях 4, 6, 8 и 9 к консолидированной финансовой отчетности.

Совокупная балансовая стоимость займов предоставленных, чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 10 528 332 тыс. руб. и 9 379 688 тыс. руб. соответственно.

Мы уделили особое внимание проверке признания Группой предоставленных займов, чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей, а также оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, поскольку их балансовая стоимость является существенной, а процесс их оценки является сложным, предполагает применение значительных суждений, основанных на оценках экспертов Группы и информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, математических и статистических моделях и вероятностях наступления событий, исход которых не является контролируемым Группой.

Наши аудиторские процедуры в отношении признания и оценки предоставленных займов, чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей включали, среди прочего, пересчет валовых и чистых инвестиций в лизинг, проверку существования и состояния лизингового имущества, анализ моделей оценки, проверку арифметической точности расчетов, проверку обоснованности принятых руководством Группы допущений, проверку полноты раскрытия данных в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Приемлемость текущих оценок руководства Группы в отношении первоначальной оценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении предоставленных займов, чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей не является гарантией того, что с наступлением будущих событий данные оценки не претерпят значительных изменений.

Прочая информация

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за 2021 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за 2021 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого
аудитора, ОРНЗ 22006016065,
действующий от имени аудиторской
организации на основании доверенности
от 30.09.2021 № 78-01/2021-Ю



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125,
строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

25 апреля 2022 года

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» и его дочерней компании (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

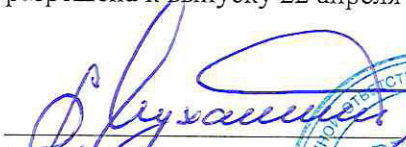
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, разрешена к выпуску 22 апреля 2022 года и подписана от имени руководства Группы:


Мухамедов Р.К.

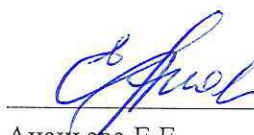
Генеральный директор

22 апреля 2022 года

ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»

Российская Федерация, г. Москва




Ананьева Е.Е.

Главный бухгалтер

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	806 531	752 929
Займы предоставленные	6	1 639 050	376 267
Чистые инвестиции в лизинг	8	8 850 136	8 848 921
Дебиторская задолженность лизингополучателей	9	39 146	154 500
Дебиторская задолженность	10	131 146	546 882
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11	1 515 912	897 081
Расчеты по НДС		96 100	-
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	12	753 818	687 139
Основные средства		3 750	5 940
Инвестиционная недвижимость	13	316 715	365 503
Активы в форме права пользования	14	64 057	82 950
Текущие налоговые активы		16 414	94 614
Прочие активы	15	70 115	138 266
Всего активов		14 302 890	12 950 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	16	6 155 045	6 593 407
Выпущенные облигации	17	4 057 240	3 010 997
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	18	30 243	43 694
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	19	1 623 514	1 388 598
Расчеты по НДС		-	158 867
Отложенные налоговые обязательства	28	130 387	9 613
Прочие обязательства	20	122 634	164 588
Всего обязательств		12 119 063	11 369 764
Капитал			
Уставный капитал	21	555 000	385 010
Добавочный капитал	21	300 000	-
Нераспределенная прибыль		1 328 827	1 196 218
Всего капитала		2 183 827	1 581 228
Всего обязательств и капитала		14 302 890	12 950 992

Мухамедов Р.К.

Генеральный директор



22 апреля 2022 года

Ананьева Е.Е.

Главный бухгалтер

Группа РГ Лизинг
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2021 год	2020 год
Финансовый доход по лизингу		1 281 283	1 639 729
Процентные доходы	23	136 893	208 227
Процентные расходы	23	(689 911)	(963 799)
Чистый финансовый доход		728 265	884 157
Расходы на продажу	10	(29 344)	(29 268)
Доходы / (расходы) по восстановлению / (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	6, 7, 8, 9, 10, 11, 15	353 241	(432 203)
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(177 954)	(144 667)
Общие и административные расходы (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	24	(96 445)	(92 321)
Прочие операционные доходы	25	(26 972)	20 201
Прочие операционные расходы	26	114 198	144 364
Прибыль до налогообложения	27	(68 358)	(74 813)
Расходы по налогу на прибыль		796 631	275 450
Расходы по налогу на прибыль	28	(214 022)	(55 454)
Чистая прибыль за период		582 609	219 996
Итого совокупный доход за период		582 609	219 996


 Мухамедов Р.К.
 Генеральный директор


 Ананьева Е.Е.
 Главный бухгалтер

22 апреля 2022 года

	Примечания	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Финансовый доход по лизингу		1 298 531	1 619 433
Процентные доходы		135 482	191 762
Выручка	10	410 138	352 015
Процентные расходы	16, 17, 20	(639 971)	(1 053 118)
Расходы на содержание персонала		(177 200)	(145 896)
Общие и административные расходы		(76 825)	(65 355)
Прочие операционные доходы		102 198	118 931
Прочие операционные расходы		(16 958)	(54 239)
Расходы на продажу	10	(9 268)	(8 374)
Доходы за вычетом расходов от купли-продажи иностранной валюты	25	7 077	1 067
Налог на прибыль уплаченный		(15 048)	(232 356)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1 018 156	723 870
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг		60 273	899 598
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(618 954)	2 352
Расчеты по НДС		(254 967)	589 776
Прочие активы		121 373	51 774
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		234 415	876 611
Прочие обязательства		(45 578)	(2 087)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности		514 718	3 141 894
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа инвестиционной недвижимости	13	-	395 833
Приобретение основных средств		(152)	(2 350)
Продажа основных средств		-	17
Предоставление займов		(1 514 069)	(238 743)
Погашение права требования		309 484	-
Погашение займов предоставленных		257 463	1 185 050
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(947 274)	1 339 807

Примечания со страницы 13 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

	Примечания	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение кредитов от коммерческих банков	16	4 374 787	3 676 724
Погашение кредитов коммерческим банкам	16	(4 586 974)	(7 701 257)
Получение займов от юридических лиц	16	350 000	200 000
Погашение займов от юридических лиц	16	(678 000)	(391 000)
Выпуск облигаций	17	3 995 741	-
Погашение облигаций	17	(2 969 970)	-
Выплата дивидендов	22	(450 000)	(150 000)
Увеличение уставного капитала	21	169 990	75 000
Вклад в имущество (добавочный капитал)	21	300 000	-
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде	20	(13 834)	(16 197)
Выпуск долговых ценных бумаг	16	-	214 000
Погашение долговых ценных бумаг	16	-	(8 946)
Чистое (использование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		491 740	(4 101 676)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(5 714)	5 411
Изменение денежных средств и их эквивалентов		53 470	385 436
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	5	752 924	367 488
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	806 394	752 924


 Мухамедов Р.К.
 Генеральный директор


 Ананьева Е.Е.
 Главный бухгалтер

22 апреля 2022 года

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании			
	Капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	310 010	1 126 222	1 436 232	1 436 232
Совокупный доход за 2020 год	-	219 996	219 996	219 996
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	75 000	-	75 000	75 000
Выплаченные дивиденды (Примечание 22)	-	(150 000)	(150 000)	(150 000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	385 010	1 196 218	1 581 228	1 581 228
Остаток на 1 января 2021 года	385 010	1 196 218	1 581 228	1 581 228
Совокупный доход за 2021 год	-	582 609	582 609	582 609
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	169 990	-	169 990	169 990
Добавочный капитал (вклад учредителей в имущество компании) (Примечание 21)	300 000	-	300 000	300 000
Выплаченные дивиденды (Примечание 22)	-	(450 000)	(450 000)	(450 000)
Остаток на 31 декабря 2021 года	855 000	1 328 827	2 183 827	2 183 827

Мухамедов Р.К.
 Генеральный директор
 22 апреля 2022 года



Ананьева Е.Е.
 Главный бухгалтер

Примечания со страницы 13 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Групп Лизинг» (далее – «Компания», «ООО «РГ Лизинг», прежнее название ООО «МКБ-лизинг») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «М-лизинг» (далее совместно – «Группа»).

Компания была создана 20 сентября 2005 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В сентябре 2018 года произошла смена наименования Компании с ООО «МКБ-лизинг» на ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» (ООО «РГ Лизинг»).

Основным видом деятельности Группы является лизинговая деятельность, включая финансовый и операционный лизинг спецтехники, транспортных средств различного типа (автомобильный, железнодорожный, водный, воздушный транспорт), недвижимости, технологического оборудования.

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: 129515, Москва, улица Академика Королева, дом 13, стр. 1, этаж 8, пом. I, ком. 486 (офис 814).

Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2021 году составила 73 человека, в 2020 году - 76 человек.

Единственной дочерней компанией Группы является Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ООО «М-лизинг»	Россия	Лизинговая деятельность	100%	100%

ООО «М-лизинг» зарегистрировано по юридическому адресу: 129515, город Москва, улица Академика Королева, дом 9, корпус 5, э. 1, пом. II, к. 8, оф. 2. Основными видами деятельности ООО «М-лизинг» является лизинговая деятельность, включая финансовый и операционный лизинг автотранспорта и спецтехники.

Дочерних компаний ООО «М-лизинг» не имеет.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика по состоянию на отчетную дату

После обвала мировой экономики и финансовых рынков, связанного с коронавирусом в 2020 году, российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках.

Всемирный банк улучшил свою оценку роста российской экономики в 2021 году до 4,3% с 3,2%, прогнозируемых им в мае, в том числе, на фоне более активного восстановления внутреннего спроса. Прогноз был основан на постепенном ослаблении ограничений добычи нефти ОПЕК+ и возвращении к фискальному правилу.

По первой оценке Росстата в феврале 2022 года, ВВП России за 2021 год вырос на 4,7%. Это рекордный показатель за 13 лет, в 2008 году он составил 5,2%. В 2020 году на фоне пандемии экономика России упала на максимальные 2,7%.

В декабре 2021 года Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) России в иностранной и национальной валютах на уровне BBB со «Стабильным» прогнозом. В качестве причин сохранения рейтинга агентство приводит «надежную основу макроэкономической политики, сильный внешний баланс и самый низкий уровень государственного долга» среди других стран. В то же время эксперты Fitch заявляли о сохранении высоких рисков антироссийских санкций. Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте также остался на уровне F2.

В июле 2021 года S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги России в иностранной валюте на уровне "BBB-/A-3" и долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги в национальной валюте на уровне "BBB/A-2". Прогноз по долгосрочным рейтингам – «стабильный». Согласно сообщению агентства, стабильный прогноз отражает ожидания того, что фискальный и внешний платежный балансы России смогут компенсировать риски для фискальной или финансовой стабильности, связанные с последствиями пандемии COVID-19 и возможных дополнительных международных санкций. Агентство отмечает, что неопределенность относительно развития пандемии коронавируса и новых международных санкций остается высокой. При этом восстановление внутреннего спроса после пандемии в первой половине 2021 года было более быстрым, чем ожидалось.

Согласно предварительным оценкам Эксперт РА, опубликованным на сайте агентства, увеличение стоимости предметов лизинга и рост количества новых заключенных сделок позитивно отразились на сумме лизинговых договоров, которая по итогам 9 месяцев 2021 года выросла на 54% и составила 2,2 трлн. рублей. Объем лизингового портфеля на 01.10.2021 составил 5,8 трлн. рублей, показав рост на 14% к данным на начало текущего года.

Основной прирост показывает сегмент автолизинга (+64%), что связано с высоким спросом со стороны представителей малого и среднего бизнеса на фоне дефицита автомобилей и увеличения их стоимости. Вторым сегментом, значительно увеличившим объемы в абсолютном выражении, стал лизинг строительной техники (+107% к аналогичному периоду прошлого года). Рост сегмента обусловлен осуществляемыми мерами государственной поддержки по субсидированию лизинга спецтехники и оборудования, а также реализацией крупных инфраструктурных проектов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

В 2021 году Банк России несколько раз изменял ключевую ставку, информация по изменению ключевой ставки в 2021 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 1 января 2021 года	4,25%
22 марта 2021 года	4,50%
26 апреля 2021 года	5,00%
15 июня 2021 года	5,50%
26 июля 2021 года	6,50%
13 сентября 2021 года	6,75%
25 октября 2021 года	7,50%
20 декабря 2021 года	8,50%

Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

Росстат оценил инфляцию за 2021 год в 8,39% - максимум с 2015 года. Инфляция в России в декабре 2021 года ускорилась до 0,82% и составила по итогам года 8,39%, свидетельствует публикация Росстата. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. На российском валютном рынке в 2021 году отмечается устойчивость рубля: за 2021 год у рубля не было резких обвалов или взлетов. В определенные моменты российская валюта оказывалась под давлением геополитических факторов и общего ухудшения настроений на глобальном рынке в связи с пандемией. Вместе с тем значимую поддержку рублю оказывал ажиотажный рост мировых цен на нефть и газ. Помимо этого, в пользу российской валюты сыграло заметное повышение ключевой ставки ЦБ.

В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Операции на финансовых рынках (по состоянию на отчетную дату)

Рост геополитических рисков, ожидания более агрессивного сворачивания монетарных стимулов в США и распространение нового омикрон-штамма стали ключевыми внешними факторами для российского финансового рынка в конце 2021 года. Чистый приток капитала на рынки ЕМЕ снизился в этот период до минимальных значений за весь 2021 год на фоне падения «аппетита» к риску у глобальных инвесторов. В условиях ухудшения глобального фона и с учетом существенного усиления санкционной риторики российский рынок в конце года испытал значительный отток капитала.

Продажи нерезидентов на рынке ОФЗ составили 214 млрд. рублей, на рынке российских акций – 238,1 млрд. рублей. Таким образом, общая сумма продаж стала сопоставима с объемами продаж иностранных инвесторов, наблюдавшимися в стрессовые периоды на российском рынке (апрель 2018 года, март 2020 года). Тем не менее, российский рынок продолжал устойчиво функционировать. Фундаментально привлекательные российские активы пользовались спросом у внутренних инвесторов. Большую часть ОФЗ выкупили системно значимые банки, спрос на акции обеспечивали преимущественно физические лица.

Цены на нефть и газ после обвала в пандемию 2020 года обновили максимумы. В конце декабря стоимость тысячи кубометров газа в Европе впервые превысила 2000 долларов, а осенью цена нефти марки Brent превысила 80 долларов. Федеральный бюджет с января по сентябрь 2021 года получил профицит в размере 1,4 триллиона рублей. Сверхдоходы традиционно идут в Фонд национального благосостояния (ФНБ). В октябре его объем достиг рекордных 13,9 триллиона рублей, или 197 миллиардов долларов США. На этом фоне власти решили выделить из фонда около 35 миллиардов долларов США на инфраструктурные проекты - в том числе на строительство завода по переработке газа.

Наиболее выгодным вложением для инвесторов в 2021 году стали акции российских сырьевых компаний, дорожавшие из-за резкого роста цен на энергоносители. Из иностранных бумаг наибольшую доходность показали технологические компании и сектор здравоохранения. Ставки по рублевым вкладам к концу года оказались ниже инфляции, а инвестиции в золото и вовсе принесли убытки. С отрицательной переоценкой столкнулись и многие выпуски ОФЗ, которые инвесторы распродавали из-за слишком высокой инфляции.

Цикл смягчения денежно-кредитной политики в России, который начался в середине 2019 года, закончился, сейчас денежно-кредитные условия перешли от мягких к нейтральным. Подстройка денежно-кредитных условий к принятым решениям происходит медленнее, чем ожидалось. Темпы роста кредитования перестали ускоряться, но этого пока недостаточно для ощутимого влияния на инфляцию. Рост ключевой ставки чуть более заметно отражается на динамике депозитов, чем кредитов. С середины 2021 года склонность населения к сбережению несколько повысилась. Это связано, в основном, с одновременным ростом инфляционных ожиданий.

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации продолжает принимать меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой

стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. Банк России продлил действие поддержки кредитования малого и среднего бизнеса, пострадавшего от мер по борьбе с пандемией. В рамках поддержки банки-участники программы смогут привлечь кредиты у ЦБ под 4% годовых на срок до 1,5 лет, чтобы затем предоставить их малому и среднему бизнесу по ставке не более 8,5% или снизить им ставку до этого уровня по ранее предоставленным ссудам.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Влияние пандемии коронавируса COVID-19 на Группу

Пандемия коронавируса, вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, продолжает оказывать значительное влияние на экономику России. Результаты 2020 и 2021 годов показали, что Группа смогла организовать работу в новых условиях. Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Группы, вследствие отсутствия финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок, и сбалансированности активов и пассивов в иностранной валюте (см. Примечание 32). Деятельность Группы в период действия карантинных мер не прекращалась. Объем операций Группы сохраняется на приемлемом уровне. Дебиторская задолженность, рост которой наблюдался в марте-мае 2020 года, в настоящее время имеет тенденцию к погашению. В настоящий момент Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы: наличие заключенных договоров с контрагентами на долгосрочный период, наличие емкости рынка на территории РФ, на котором осуществляет свою деятельность Группа, наличие подтвержденных источников финансирования. Руководство полагает, что отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в связи с влиянием пандемии коронавируса.

Обострение геополитической напряженности – событие после отчетной даты

24 февраля 2022 года произошло обострение геополитической напряженности, связанное с началом военной спецоперации России на Украине и последующими многочисленными санкциями со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации. Более подробно информация о возможном влиянии представлена в Примечании 35.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Основа подготовки

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие на территории Российской Федерации Министерством финансов России. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской

Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и дочерней компании Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 13.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды. Более подробно информация об управлении риском ликвидности представлена в Примечании 32.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 года и не оказавшие влияния на Группу

- Реформа базовых процентных ставок – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16).

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно. Группа не ожидает, что нижеследующие стандарты будут иметь значительное влияние на нее.

- Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3), вступают в силу 1 января 2023 года;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2), вступают в силу 1 января 2023 года;
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года;
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 года;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года.

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинство прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;

- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвила) и обязательства дочерней компании.
- Прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих участников.
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале.
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- Признает справедливую стоимость оставшегося вложения.
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка.
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

4 Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Группы, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа отражает денежные средства и их эквиваленты, займы предоставленные, приобретенные права требования, чистые инвестиции в лизинг, дебиторскую задолженность (включающую дебиторскую задолженность лизингополучателей) в консолидированном отчете о финансовом положении по их амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы от юридических лиц), выпущенные долговые ценные бумаги, облигации и кредиторскую задолженность.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на

постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного года.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального

признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток от финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого финансового актива, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации.

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов/займов, акций и других ценных бумаг или покупка, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовая аренда (финансовый лизинг) – Группа в качестве лизингодателя

Группа учитывает лизинговые операции и классифицирует лизинговые договоры в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

На дату начала аренды Группа признают в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку чистых инвестиций в лизинг, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Валовые инвестиции в лизинг представляют собой совокупность указанных платежей, определенных согласно договору финансового лизинга с точки зрения лизингодателя. Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Чистые инвестиции в лизинг». Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансового лизинга в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в лизинг.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

В некоторых договорах лизинга Группа выступает в качестве покупателя-арендодателя в операции продажи с обратной арендой (далее - договоры возвратного лизинга). Последующая аренда классифицируется как финансовая аренда, так как предусматривает право выкупа по цене ниже справедливой стоимости. В этом случае Группа не признает приобретенный актив, а перечисленное вознаграждение классифицирует как выданный заем. В связи с этим чистые инвестиции в лизинг и финансовый доход по лизингу по договорам возвратного лизинга классифицируются Группой в качестве займов предоставленных и процентных доходов в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе соответственно.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности.

Приобретенные права требования признаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с условиями соглашений, по которым возникли.

Займы предоставленные

Данная категория включает финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость займов предоставленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- чистые инвестиции в лизинг;
- займы предоставленные;
- приобретенные права требования;
- дебиторская задолженность лизингополучателей;
- прочая дебиторская задолженность, в том числе отражаемая в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Для финансовых активов, для которых у Группы нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Основным фактором, свидетельствующим о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, является наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно).

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Основными признаками отнесения финансового инструмента к обесцененным (дефолтным) являются:

- 1) Контрагент просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;
- 2) Иные качественные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению контрагенту дефолта (возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, ожидаемое принятие решения о ликвидации или прекращении деятельности, высоковероятное непогашение задолженности в связи со значительными финансовыми затруднениями контрагента, реструктуризация Группой условий договора на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала (в частности, изменение графика платежей), снижение стоимости обеспечения, негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих существенное воздействие на контрагента).

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг, займов предоставленных в виде договоров возвратного лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей производится на коллективной основе.

Группа применяет упрощенный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг, займов предоставленных в виде договоров возвратного лизинга, дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей дебиторской задолженности.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода. Значения определяются на основе

внутренней статистики с использованием матриц миграции. Годовая вероятность дефолта определяется путем перемножения месячных матриц миграции, построенных за период 12 месяцев. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни финансового инструмента определяется на основании матриц миграции, которые возводятся в степень равной сроку, оставшемуся до погашения кредита. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.

- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении приобретенных прав требования производится на основе статистических таблиц ведущих рейтинговых агентств.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Идентификация аренды

Группа учитывает договор, или часть договора, как аренда, когда она получает право использования актива в течение периода в обмен на возмещение. Договор соответствует определению аренды, если выполняются следующие условия:

- имеется идентифицированный актив;
- Группа получает практически все экономические выгоды от использования актива; и
- Группа имеет право управлять использованием актива.

Группа оценивает, получает ли поставщик существенное право на замену актива. Если поставщик обладает таким правом, договор не идентифицируется как аренда.

При определении, получает ли Группа практически все экономические выгоды от использования актива, Группа рассматривает только экономические выгоды, которые возникают от использования актива, и не принимает во внимание случайные выгоды от юридического правообладания или другие потенциальные выгоды.

При определении, обладает ли Группа правом управлять использованием актива, Группа оценивает, управляет ли она тем, как используется актив и для каких целей используется актив в течение периода использования. Если нет необходимости принимать значительные решения, потому что они predeterminedены в связи с характером актива, Группа оценивает, была ли она вовлечена в проектирование актива таким образом, который predeterminedует, как и для каких целей будет использоваться актив в течение периода использования. Если договор или его часть не соответствуют этим критериям, Группа применяет другие уместные МСФО, а не МСФО (IFRS) 16.

Признание активов и обязательств по аренде

Все договоры аренды учитываются путем признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, за исключением:

- аренды активов с низкой стоимостью; и
- аренды, продолжительностью 12 месяцев и менее.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы и отражаются в составе строки «Общие и административные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обязательство по аренде рассчитывается как приведенная стоимость платежей по договору, причитающихся арендодателю в течение срока аренды, дисконтированных по ставке, заложенной в договоре аренды, за исключением случаев, когда ее невозможно легко определить (что является типичной ситуацией), и тогда используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Группой на дату начала аренды. Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде, только если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная стоимость обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным на протяжении всего срока аренды. Другие переменные арендные платежи признаются в расходах периода, к которому относятся.

На дату первоначального признания, приведенная стоимость обязательства по аренде включает:

- суммы, ожидаемые к уплате по любой гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения любого опциона на покупку, предоставленного в пользу Группы, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- любые штрафы, подлежащие уплате за прекращение договора аренды, если срок аренды оценивался исходя из предположения, что опцион на прекращение будет исполнен.

Обязательства по аренде отражаются в составе строки «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Активы в форме права пользования первоначально оцениваются в сумме обязательства по аренде, уменьшенной на любые полученные стимулирующие платежи, и увеличенной на:

- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или ранее;
- понесенные первоначальные прямые затраты; и
- величину признанного резерва, если у Группы есть договорное обязательство по демонтажу, перемещению или восстановлению арендуемого актива.

Активы в форме права пользования отражаются в составе строки «Активы в форме права пользования» консолидированного отчета о финансовом положении.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования амортизируются на прямолинейной основе в течение оставшегося срока аренды или в течение оставшегося экономического срока жизни актива, если он оценен короче, чем срок аренды (что редко).

Финансовые расходы отражаются в составе строки «Процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе строки «Общие и административные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от операционной деятельности» консолидированного отчета о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» консолидированного отчета о движении денежных средств.

Изменение условий аренды

Когда Группа пересматривает свою оценку срока аренды (например, потому что она переоценивает вероятность реализации опциона на продление или прекращение), она корректирует приведенную стоимость обязательства по аренде для отражения платежей, подлежащих уплате в течение пересмотренного срока, которые дисконтируются по пересмотренной ставке на дату переоценки. Когда пересматривается переменный элемент будущих арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, текущая стоимость обязательства по аренде также пересматривается, но дисконтируется по первоначальной ставке на дату начала аренды. В обоих случаях текущая стоимость актива в форме права пользования корректируется на эквивалентную сумму и впоследствии амортизируется на протяжении оставшегося (пересмотренного) срока аренды.

Когда Группа перезаключает с арендодателем условия аренды, учет зависит от характера модификации:

- если перезаключение условий привело к дополнительной аренде одного или больше активов с суммой возмещения, сопоставимой с ценой отдельного договора на увеличенный объем, модификация учитывается как отдельная аренда в соответствии с вышеизложенной политикой;
- во всех остальных случаях, когда перезаключение условий увеличивает объем аренды (является ли это продлением срока аренды или увеличением количества арендуемых активов), обязательство по аренде пересчитывается, используя ставку дисконтирования на дату модификации, с корректировкой актива в форме права пользования на аналогичную сумму;
- если перезаключение условий приводит к уменьшению объема аренды, текущая величина обязательства по аренде и актива в форме права пользования уменьшаются в одинаковой пропорции для отражения частичного или полного прекращения аренды, с признанием разницы в прибыли или убытке. Обязательство по аренде дальше опять корректируется, чтобы его текущая стоимость отражала пересмотренные платежи в течение пересмотренного срока, дисконтированные по ставке на дату модификации. Активы в форме права пользования корректируются на аналогичную сумму.

В отношении договоров аренды, которые не только передают Группе право пользования идентифицируемым активом, но также требуют от арендодателя оказания Группе услуг, Группа выбрала учет договора целиком в качестве договора аренды, т.е. она не распределяет сумму платежей по договору и не учитывает отдельно любые услуги, предоставляемые поставщиком в рамках договора.

Значительные расчетные оценки и суждения

Значительными расчетными оценками и суждениями, которые требовались для внедрения МСФО (IFRS) 16, являются:

- определение наличия в соглашении признаков договора аренды;
- определение срока аренды для ряда договоров аренды, в которых Группа является арендатором, которые включают возможность продления и расторжения, а также определение того, существует ли высокая вероятность реализации этих возможностей Группой;
- определение стоимости базового актива в новом состоянии;
- определение ставки привлечения дополнительных заемных средств, используемой для оценки обязательств по аренде.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это недвижимость, находящаяся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости недвижимости или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. До 1 января 2016 года Группа применяла модель учета инвестиционной недвижимости по фактическим затратам.

С 1 января 2016 принято решение о применении модели учета инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, возникающая прибыль (убыток) от изменения балансовой стоимости относится на финансовый результат, т.е. признается непосредственно в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Справедливой стоимостью инвестиционной недвижимости Группы является рыночная стоимость объекта, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо определенная Группой самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости.

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, инвестиционная недвижимость относится к Уровню 2.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие внеоборотные нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Финансовые доходы и расходы

Финансовый доход включает финансовый доход по лизингу, процентный доход по депозитам, займам предоставленным и прочие процентные доходы. Процентный доход признается в момент, когда он возникает, и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые расходы включают процентный расход по кредитам, займам, собственным векселям, выпущенным облигациям, а также с 1 января 2019 года обязательствам по аренде. Затраты по займам, напрямую не относящиеся к приобретению, строительству или производству активов, признаются в прибылях или убытках с помощью метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае если финансовые активы стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах, а не к валовой балансовой стоимости финансового актива, как в случае некредитно-обесцененных финансовых активов.

Другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой Группа может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки на текущих банковских счетах в российских рублях	257 580	124 376
Прочие счета в банках	548 951	628 553
Всего денежных средств и их эквивалентов	806 531	752 929

В составе прочих счетов в банках по состоянию на 31 декабря 2021 года отражены денежные средства, размещенные на краткосрочных депозитных счетах в российских коммерческих банках со сроком возврата от 10 января до 25 января 2022 года, в размере 548 951 тыс. рублей, в том числе сумма наращенных процентов - 137 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года отражены денежные средства, размещенные на депозитных счетах в российских коммерческих банках со сроком возврата до 12 января 2021 года, в размере 628 553 тыс. рублей, в том числе сумма наращенных процентов - 5 тыс. рублей). Сумма наращенных процентов не включается в состав денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств, в связи с тем, что на отчетную дату они еще не получены.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентств S&P, Fitch, Moody's, а в случае их отсутствия на основе рейтингов российских агентств (Эксперт РА, АКРА).

Группа преимущественно работает с кредитными организациями, имеющими рейтинг не ниже ВВ-, вероятность дефолта по которым оценивается как крайне низкая, поэтому оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в указанных кредитных организациях не создается.

Ниже представлен анализ денежных и приравненных к ним средств в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств и рейтингов российских агентств:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	26 340	12 599
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	780 057	739 008
С кредитным рейтингом от B+ до B-	134	1 322
Всего денежных средств и их эквивалентов	806 531	752 929

6 Займы предоставленные

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочная часть долгосрочных займов, выданных юридическим и физическим лицам	1 467 302	182 658
Краткосрочная часть долгосрочных займов, выданных юридическим и физическим лицам	177 565	210 157
Прочие краткосрочные займы	5 368	50
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 185)	(16 598)
Всего займов предоставленных	1 639 050	376 267

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе займов предоставленных 396 916 тыс. рублей приходится на договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные (на 31 декабря 2020 года: 392 815 тыс. рублей). Эффективная ставка по договорам возвратного лизинга в 2021 году составила от 11,7% до 23,1% (в 2020 году: от 14,7% до 28,1%). Договоры заключены на срок от 12 до 120 месяцев (31 декабря 2020 года: от 12 до 120 месяцев). Отсутствуют договоры возвратного лизинга, заключенные со связанными сторонами Группы.

Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные, тестируются на обесценение по упрощенному подходу.

Анализ кредитного качества по договорам возвратного лизинга, классифицированным Группой как займы предоставленные, представлен в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе займов предоставленных 1 247 951 тыс. рублей, в том числе 395 тыс. рублей начисленных процентов (на 31 декабря 2020 года: аналогичных займов не было), приходится на договоры займа, заключенные с материнской компанией Группы, вероятность дефолта по которым оценивается как крайне низкая, поэтому оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным материнской компании Группы, не создается. Срок погашения тела долга по данным займам более 12 месяцев после отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ожидаемые кредитные убытки по прочим краткосрочным займам предоставленным, не являющимся возвратным лизингом, были признаны в размере 100% от балансовой стоимости актива.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам возвратного лизинга, классифицированным Группой как займы предоставленные:

	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	16 598	23 597
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	(5 413)	(6 999)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 31 декабря	11 185	16 598

Информация об операциях со связанными сторонами Группы представлена в Примечании 30.

7 Приобретенные права требования

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательство по акту об урегулировании задолженности	-	318 679
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(318 679)
Всего приобретенных прав требования	-	-

Актом об урегулировании задолженности, в рамках которого Группа приобрела права требования, предусмотрен график погашения задолженности равными ежегодными платежами в размере 4 125 тыс. долларов США и процентная ставка в размере 4,5% годовых. До 2020 года фактическое погашение задолженности происходило в соответствии с плановым графиком. В 2020 году из-за проблем, связанных в первую очередь с пандемией коронавируса (COVID-19), погашение задолженности не производилось. Начисленные проценты за 2020 год погашены не были. В связи с этим по состоянию 31 декабря 2020 года ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования были признаны в размере 100% от валовой балансовой стоимости актива.

В 2021 году обязательство было полностью погашено контрагентом, созданный ранее резерв восстановлен в полном объеме.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования на 1 января	318 679	10 087
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования в течение года	(318 679)	308 592
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования на 31 декабря	-	318 679

8 Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	4 466 566	4 748 682
- долгосрочная часть	6 737 104	6 637 725
За вычетом отложенного финансового дохода		
- текущая часть	(1 005 330)	(1 046 633)
- долгосрочная часть	(1 304 757)	(1 389 218)
Чистые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	3 461 236	3 702 049
- долгосрочная часть	5 432 347	5 248 507
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 893 583	8 950 556
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43 447)	(101 635)
Всего чистых инвестиций в лизинг	8 850 136	8 848 921

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года по срокам получения:

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистых инвестиций в лизинг на 31.12.2021
Менее 1 года	4 466 566	(1 005 330)	(23 215)	3 438 021
От года до 2 лет	3 020 348	(572 337)	(4 753)	2 443 258
От 2 лет до 3 лет	1 688 022	(294 821)	(5 757)	1 387 444
От 3 лет до 4 лет	762 444	(168 063)	(3 214)	591 167
От 4 лет до 5 лет	457 234	(105 961)	(2 059)	349 214
Свыше 5 лет	809 056	(163 575)	(4 449)	641 032
Итого на 31 декабря 2021г.	11 203 670	(2 310 087)	(43 447)	8 850 136

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года по срокам получения:

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистых инвестиций в лизинг на 31.12.2020
Менее 1 года	4 748 682	(1 046 633)	(60 303)	3 641 746
От года до 2 лет	2 855 636	(581 795)	(21 049)	2 252 792
От 2 лет до 3 лет	1 807 896	(315 977)	(8 683)	1 483 236
От 3 лет до 4 лет	764 291	(150 052)	(4 820)	609 419
От 4 лет до 5 лет	255 142	(105 981)	(931)	148 230
Свыше 5 лет	954 760	(235 413)	(5 849)	713 498
Итого на 31 декабря 2020г.	11 386 407	(2 435 851)	(101 635)	8 848 921

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	101 635	85 837
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	24 150	15 798
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	(82 338)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	43 447	101 635

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и договоров возвратного лизинга, классифицированных Группой как займы предоставленные, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

		Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил	
	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг	Договоры возвратного лизинга, классифициро- ванные Группой как займы предоставленные
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	8 602 980	368 262
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	22 313	256 030	28 654
Договоры лизинга с просроченными платежами от 1 до 6 месяцев	26 978	34 221	-
Договоры лизинга с просроченными платежами от 6 месяцев до 1 года	2 197	-	-
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	235 224	352	-
Итого на 31 декабря 2021 года	286 712	8 893 583	396 916

Активы по договорам лизинга с просроченными платежами более 6 месяцев полностью зарезервированы.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и договоров возвратного лизинга, классифицированных Группой как займы предоставленные, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

		Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил	
	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг	Договоры возвратного лизинга, классифициро- ванные Группой как займы предоставленные
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	8 122 871	332 010
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	23 887	458 283	14 887
Договоры лизинга с просроченными платежами от 1 до 6 месяцев	54 206	259 865	45 918
Договоры лизинга с просроченными платежами от 6 месяцев до 1 года	120 109	103 384	-
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	244 401	6 153	-
Итого на 31 декабря 2020 года	442 603	8 950 556	392 815

Активы по договорам лизинга с просроченными платежами более 12 месяцев полностью зарезервированы.

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по отраслям лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	Доля, %	31 декабря 2020 года	Доля, %
Транспортные услуги	2 864 380	32,21	3 128 567	34,96
Промышленное производство	1 689 927	19,00	1 958 907	21,89
Инфраструктурное строительство	1 513 220	17,02	803 022	8,97
Услуги	1 228 035	13,81	1 569 104	17,53
Легкая промышленность	467 033	5,25	448 864	5,02
Нефтегаз	248 268	2,79	70 893	0,79
Горно-добывающая промышленность	245 124	2,76	220 510	2,51
Торговля	223 133	2,51	350 945	3,92
Жилищное строительство	176 047	1,98	224 512	2,46
Металлургия	163 885	1,84	10 062	0,11
Сельское хозяйство	34 139	0,38	60 036	0,67
Прочие	40 392	0,45	105 134	1,17
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 893 583	100	8 950 556	100
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43 447)		(101 635)	
Всего чистых инвестиций в лизинг	8 850 136		8 848 921	

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг в размере 2 634 816 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 29,6% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2020 года: 3 223 491 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 36,0% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

9 Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	286 712	442 603
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(247 566)	(288 103)
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	39 146	154 500

По состоянию на 31 декабря 2021 года 190 982 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) дебиторской задолженности лизингополучателей приходятся на десять контрагентов, что составляет 66,6% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2020 года: 294 111 тыс. рублей приходятся на десять контрагентов, что составляет 66,5% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	288 103	295 430
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	45 947	81 412
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по факту погашения дебиторской задолженности в течение года	(46 040)	(36 482)
Дебиторская задолженность лизингополучателей, списанная за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(40 444)	(52 257)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	247 566	288 103

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Дебиторская задолженность лизингополучателей за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки
Просроченная менее 1 месяца	22 313	(559)	21 754
Просроченная от 1 до 6 месяцев	26 978	(9 586)	17 392
Просроченная от 6 месяцев до 1 года	2 197	(2 197)	-
Просроченная более 1 года	235 224	(235 224)	-
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря 2021 года	286 712	(247 566)	39 146

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Дебиторская задолженность лизингополучателей за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки
Просроченная менее 1 месяца	23 887	(1 024)	22 863
Просроченная от 1 до 6 месяцев	54 206	(6 313)	47 893
Просроченная от 6 месяцев до 1 года	120 109	(36 365)	83 744
Просроченная более 1 года	244 401	(244 401)	-
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря 2020 года	442 603	(288 103)	154 500

10 Дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность	146 987	632 305
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 841)	(85 423)
Всего дебиторской задолженности	131 146	546 882

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность представляет собой дисконтированную стоимость продажи оборудования зарубежным компаниям на условиях длительной отсрочки платежа.

Отсрочка платежа предоставлена под страховое покрытие ЭКСАР. Расходы по страхованию отражены в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Расходы на продажу».

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 1 января	85 423	55 591
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в течение года	(24 587)	29 832
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(44 995)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря	15 841	85 423

Ниже приведена информация об общей и дисконтированной сумме дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года по срокам получения:

	Менее 1 года	От 1 года	Всего
Общая сумма дебиторской задолженности	147 764	-	147 764
За вычетом отложенного процентного дохода	(777)	-	(777)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 841)	-	(15 841)
Всего дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года	131 146	-	131 146

Ниже приведена информация об общей и дисконтированной сумме дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года по срокам получения:

	Менее 1 года	От 1 года	Всего
Общая сумма дебиторской задолженности	540 778	107 927	648 705
За вычетом отложенного процентного дохода	(15 562)	(838)	(16 400)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(70 956)	(14 467)	(85 423)
Всего дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года	454 260	92 622	546 882

11 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1 546 285	927 454
За вычетом резерва под обесценение	(30 373)	(30 373)
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	1 515 912	897 081

По состоянию на 31 декабря 2021 года 756 833 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 48,9% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 года: на пять контрагентов приходится 840 142 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 90,6% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2021 год	2020 год
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	30 373	20 230
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	-	10 143
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря	30 373	30 373

12 Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость оборудования, предназначенного для передачи в лизинг, составляет 753 818 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 687 139 тыс. рублей) и представляет собой оборудование, которое будет передано лизингополучателям по договорам финансового лизинга после отчетной даты. Ввиду того, что данное оборудование не было передано лизингополучателям по состоянию на соответствующую отчетную дату, оно не было признано в составе чистых инвестиций в лизинг.

Ниже приводится информация об оборудовании, предназначенном для передачи в лизинг, по отраслям лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	Доля, %	31 декабря 2020 года	Доля, %
Легкая промышленность	430 929	57,17	380 200	55,33
Промышленное производ-водство	214 683	28,48	223 495	32,53
Транспорт	87 369	11,59	48 542	7,06
Торговля	15 710	2,08	-	-
Услуги	5 127	0,68	34 902	5,08
Всего оборудования, предназначенного для передачи в лизинг	753 818	100	687 139	100

13 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, полученными Группой в результате расторжения договоров лизинга, а также объектами недвижимости, приобретенными в собственность с целью предоставления в операционную аренду. Объекты инвестиционной недвижимости предоставляются Группой в операционную аренду сторонним арендаторам или планируются к сдаче в аренду.

Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были использованы данные отчетов внешних независимых аттестованных оценщиков.

Сумма арендного дохода за 2021 год составила 12 000 тыс. рублей (за 2020 год: 50 208 тыс. рублей) (Примечание 26).

Сумма прямых операционных расходов, относящихся к инвестиционной недвижимости, за 2021 год составила 3 392 тыс. рублей (за 2020 год: 5 855 тыс. рублей).

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2021 год	2020 год
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	365 503	741 363
Снижение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в результате оценки по справедливой стоимости (Примечание 27)	(48 788)	(5 460)
Продажа инвестиционной недвижимости	-	(370 400)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	316 715	365 503

14 Активы в форме права пользования

Группой заключены договоры операционной аренды офисных помещений и земельного участка.

После принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стоимость актива определена как приведенная стоимость будущих арендных платежей по действующим договорам аренды помещений с учетом продления договора аренды до мая 2025 года.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение периода:

	2021	2020
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	82 950	53 407
Начисленная амортизация (Примечание 24)	(18 893)	(19 199)
Переоценка (Примечание 20)	-	48 742
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	64 057	82 950

15 Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	110 610	91 193
Задолженность таможенных органов по авансовым платежам	29 656	35 322
Авансовые платежи по договорам страхования имущества	25 230	47 355
Активы, предназначенные для продажи	23 153	30 075
Пени, неустойки, госпошлины к получению	7 539	7 704
Прочие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	2 218	2 776
Прочее	3 485	4 725
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(131 776)	(80 884)
Всего прочих активов	70 115	138 266

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в категорию «Активы, предназначенные для продажи», включены объекты оборудования и транспорта, полученные в результате досрочного расторжения договоров лизинга. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Группа не создавала резерв под обесценение активов, предназначенных для продажи, за 2021 и 2020 годы. При невозможности реализации изъятого у лизингополучателей имущества, Группа списывает стоимость такого имущества через прибыль или убыток (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении дебиторской задолженности прочих дебиторов; задолженности таможенных органов по авансовым платежам; а также пеней, неустоек, госпошлин к получению. По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении дебиторской задолженности прочих дебиторов, а также пеней, неустоек, госпошлин к получению.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	80 884	54 193
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	53 719	29 907
Пени, неустойки, госпошлины к получению, списанные как безнадежные за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(2 827)	(3 216)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	131 776	80 884

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по пеням, неустойкам, госпошлинам к получению создан 100% резерв. Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов в большинстве случаев полностью резервируется.

16 Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочная часть кредитов, полученных от коммерческих банков	3 703 419	3 569 569
Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	1 982 644	2 145 598
Краткосрочные привлеченные займы от российских юридических лиц	230 014	658 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	238 968	220 240
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	6 155 045	6 593 407

Ниже представлена информация о распределении кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по валюте обязательства:

	Процентные ставки в 2021 году (2020 году), %	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в рублях	7,50 – 11 (7,05 – 12)	4 645 303	3 345 883
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в долларах США (эквивалент в рублях)	4,5 – 5 (4,5 – 5)	194 501	473 494
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в евро (эквивалент в рублях)	1,25 – 4,5 (1,25 – 4,5)	846 259	1 895 790
Краткосрочные привлеченные займы от российских юридических лиц в рублях	10,5 (6,25-10)	230 014	658 000
Выпущенные долговые ценные бумаги в рублях	8,75 (8,75)	238 968	220 240
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов		6 155 045	6 593 407

Денежные и неденежные потоки по кредитам и привлеченным займам представлены в таблице ниже:

	2021 год	2020 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 1 января	6 593 407	9 741 226
Денежные потоки за год	(955 547)	(4 775 883)
Получение кредитов	4 374 787	3 676 724
Погашение кредитов	(4 586 974)	(7 701 257)
Получение займов	350 000	200 000
Погашение займов	(678 000)	(391 000)
Выпуск долговых ценных бумаг (векселей)	-	214 000
Погашение долговых ценных бумаг (векселей)	-	(8 946)
Погашение процентов	(415 360)	(765 404)
Неденежные потоки за год	517 185	1 628 064
Начисление процентов за период (Примечание 23)	445 101	690 234
Раскрытие аккредитивов (с постфинансированием)	167 541	220 257
Погашение процентов за счет авансовых платежей, оплаченных ранее	-	-
Курсовые разницы	(95 457)	717 573
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 31 декабря	6 155 045	6 593 407

17 Выпущенные облигации

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	3 995 859	2 969 815
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	61 381	41 182
Итого выпущенные облигации	4 057 240	3 010 997

21 октября 2021 года ООО «РГ Лизинг» полностью погасило облигации с государственным регистрационным номером выпуска ценных бумаг 4-01-36506-R, размещенные 27 октября 2016 года, в размере 2 969 970 тыс. рублей.

В 2021 году ООО «РГ Лизинг» провело две эмиссии ценных бумаг:

- выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-01, регистрационный номер 4B02-01-36506-R-000P от 07.10.2021, объем выпуска 3 000 000 (три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 18 октября 2021 года, дата погашения – 12 октября 2026 года. Предусмотрено 10 купонных периодов по 182 дня каждый. Ставка первого купона была определена эмитентом в размере 10% годовых;
- выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-02, регистрационный номер 4B02-02-36506-R-001P от 24.12.2021, объем выпуска 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 29 декабря 2021 года,

дата погашения – 22 декабря 2027 года. Предусмотрено 24 купонных периода по 91 день каждый. Ставка купона равна ключевой ставке Центрального банка РФ плюс 1,7%.

Денежные и неденежные потоки по выпущенным облигациям представлены в таблице ниже:

	2021 год	2020 год
Всего выпущенных облигаций на 1 января	3 010 997	3 024 952
Денежные потоки за период	807 330	(281 375)
Выпуск облигаций	4 000 000	-
Погашение облигаций	(2 969 970)	-
Погашение купона	(218 441)	(281 375)
Затраты по выпуску облигаций	(4 259)	-
Неденежные потоки за период	238 913	267 420
Начисление процентов за период (Примечание 23)	238 640	267 226
Амортизация затрат на выпуск	273	194
Всего выпущенных облигаций на 31 декабря	4 057 240	3 010 997

18 Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 30 243 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 43 694 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года 30 241 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на трех контрагентов, что составляет 99,9% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования (31 декабря 2020 года: 27 658 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на трех контрагентов, что составляет 63,3% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования).

Кредиторская задолженность не является просроченной, срок погашения кредиторской задолженности наступает после отчетной даты в соответствии с условиями договоров купли-продажи.

19 Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования

Данные авансы являются, в основном, авансами, полученными от лизингополучателей лизингового оборудования в рамках договоров, оборудование по которым по состоянию на отчетную дату не передано в лизинг, а также текущими авансовыми платежами в виде платежей, приходящихся на 2022 год в соответствии с графиками лизинговых платежей по действующим договорам лизинга. По состоянию на 31 декабря 2021 года данные авансы составили 1 623 514 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 1 388 598 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года 1 136 631 тыс. рублей авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 70,0% от общей суммы авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования (31 декабря 2020 года: 1 197 153 тыс. рублей авансов, полученных от

лизингополучателей лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 86,2% от общей суммы авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования).

20 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательство по аренде	69 590	83 424
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	34 343	61 329
- в т.ч. расчеты со страховыми компаниями по оплате страховой премии	8 231	19 966
Резерв на оплату отпусков	11 478	10 724
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	7 223	9 111
Всего прочих обязательств	122 634	164 588

Группой заключены договора операционной аренды офисных помещений и земельного участка. В связи с вступлением в силу нового стандарта МСФО (IFRS 16) «Аренда» с 1 января 2019 года, обязательство по аренде отражено в составе прочих обязательств по приведенной стоимости будущих арендных платежей по действующим договорам аренды по ставке 11,5% до 30.06.2020 года, с 30.06.2020 года - по ставке 9% с учетом продления договора аренды до мая 2025 года (Примечание 14).

Ниже представлена балансовая стоимость обязательства по аренде, а также ее изменение в течение периода:

	2021 год	2020 год
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	83 424	50 879
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 23)	6 170	6 339
Арендные платежи	(20 004)	(22 536)
Переоценка (Примечание 14)	-	48 742
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	69 590	83 424

В течение 2021 года Группа погасила арендные платежи по указанным договорам в размере 20 004 тыс. рублей (за 2020 год: 22 536 тыс. рублей), из которых 13 834 тыс. рублей приходится на основной долг (за 2020 год: 16 197 тыс. рублей), 6 170 тыс. рублей приходится на проценты (за 2020 год: 6 339 тыс. рублей). В консолидированном отчете о движении денежных средств 13 834 тыс. рублей (за 2020 год: 16 197 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 6 170 тыс. рублей (за 2020 год: 6 339 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

21 Уставный и добавочный капитал

Внеочередным общим собранием участников ООО «РГ Лизинг» 21 февраля 2020 года было принято решение об увеличении уставного капитала общества до 385 010 тыс. рублей за счет внесения дополнительного вклада участника. Дополнительный вклад в уставный капитал в размере 75 000 тыс. рублей был внесен 21 февраля 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 385 010 тыс. рублей.

Внеочередным общим собранием участников ООО «РГ Лизинг» 05 февраля 2021 года было принято решение об увеличении уставного капитала общества до 505 000 тыс. рублей за счет внесения дополнительного вклада участника. Дополнительный вклад в уставный капитал в размере 119 990 тыс. рублей был внесен 05 февраля 2021 года.

Внеочередным общим собранием участников ООО «РГ Лизинг» 04 августа 2021 года было принято решение об увеличении уставного капитала общества до 555 000 тыс. рублей за счет внесения дополнительного вклада участника. Дополнительный вклад в уставный капитал в размере 50 000 тыс. рублей был внесен 04 августа 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года объявленный уставный капитал ООО «РГ Лизинг», выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 555 000 тыс. рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Внеочередным общим собранием участников ООО «РГ Лизинг» 24 декабря 2021 года было принято решение о внесении вклада в имущество общества на сумму 300 000 тыс. рублей путем внесения участниками денежных средств на расчетный счет общества (без увеличения уставного капитала). Вклад в имущество общества в размере 300 000 тыс. рублей был внесен 28 декабря 2021 года. Вклад в имущество отражен в составе консолидированного отчета о финансовом положении по строке «Добавочный капитал».

22 Нераспределенная прибыль и дивиденды

В 2021 году Группа выплатила дивиденды из нераспределенной прибыли по российской финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в размере 450 000 тыс. рублей (в 2020 году: 150 000 тыс. рублей).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы в соответствии с российским законодательством составила 744 642 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 1 036 003 тыс. рублей).

23 Процентные доходы и расходы

	2021 год	2020 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	65 659	121 954
Процентные доходы по депозитам	34 425	16 823
Процентные доходы по договорам поставки с отсрочкой платежа (Примечание 10)	15 147	35 828
Процентные доходы по приобретенным правам требования (Примечание 7)	11 992	13 825
Процентные доходы по займам предоставленным	9 670	19 797
Всего процентных доходов	136 893	208 227
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков (Примечание 16)	(379 460)	(619 978)
Купон по облигациям (Примечание 17)	(238 640)	(267 226)
Процентные расходы по привлеченным займам (Примечание 16)	(46 916)	(63 428)
Процентные расходы по векселям (Примечание 16)	(18 725)	(6 828)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 20)	(6 170)	(6 339)
Всего процентных расходов	(689 911)	(963 799)
Чистый процентный расход	(553 018)	(755 572)

24 Общие и административные расходы

	2021 год	2020 год
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль (в т.ч. по ФОТ)	(41 084)	(40 501)
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 15)	(18 893)	(19 199)
Информационные, консультационные и аудиторские услуги	(14 260)	(11 985)
Услуги банков	(6 629)	(7 288)
Коммунальные расходы	(3 890)	(3 435)
Офисные расходы	(3 594)	(3 718)
Амортизация основных средств	(2 342)	(2 307)
Рекламные расходы	(1 523)	(453)
Услуги связи	(1 501)	(1 472)
Командировочные расходы	(1 161)	(536)
Обслуживание выпуска облигаций	(871)	(555)
Транспортные расходы	(697)	(872)
Всего общих и административных расходов	(96 445)	(92 321)

25 (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты

	2021 год	2020 год
(Расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты	(34 049)	19 134
Отклонение курса покупки/продажи валюты от курса ЦБ	7 077	1 067
Всего (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	(26 972)	20 201

26 Прочие операционные доходы

	2021 год	2020 год
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятых предметов лизинга	58 200	47 979
Пени, неустойки, госпошлины к получению	33 740	20 744
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (Примечание 13)	12 000	50 208
Доходы за вычетом расходов, полученные в связи со страховыми случаями	6 189	-
Доходы от возврата страховой премии	4 069	-
Доход от продажи инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	-	25 433
Всего прочих операционных доходов	114 198	144 364

27 Прочие операционные расходы

	2021 год	2020 год
Переоценка инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	(48 788)	(5 460)
Расходы на содержание изъятого лизингового имущества	(15 263)	(55 713)
Списание активов, предназначенных для продажи	(2 612)	(7 040)
Пени и штрафы к уплате	(751)	(223)
Государственная пошлина за услуги и государственную регистрацию	(323)	(705)
Расходы за вычетом доходов в связи со страховыми случаями	-	(5 607)
Прочие расходы	(621)	(65)
Всего прочих операционных расходов	(68 358)	(74 813)

28 Налог на прибыль

	2021 год	2020 год
Текущий налог на прибыль	(93 248)	(144 645)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(120 774)	89 191
Расходы по налогу на прибыль	(214 022)	(55 454)

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

Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2021 год	2020 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	796 631	275 450
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2021 год: 20%, 2020 год: 20%)	(159 326)	(55 090)
Непризнанные отложенные налоговые активы в дочерней компании, в т.ч.:		
-отчисления в оценочные резервы	(50 193)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(4 503)	(364)
Расход по налогу на прибыль	(214 022)	(55 454)

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

	31 декабря 2021 года	Изменения	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение активов	17 259	(18 896)	36 155
Дебиторская задолженность	1 041	(2 700)	3 741
Резервы под приобретенные права требования	-	(63 736)	63 736
Прочие активы	2 195	(5 676)	7 871
Всего отложенных налоговых активов	20 495	(91 008)	111 503
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	(149 281)	(35 624)	(113 657)
Прочие обязательства	(1 172)	5 050	(6 222)
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	(429)	808	(1 237)
Всего отложенных налоговых обязательств	(150 882)	(29 766)	(121 116)
Всего отложенных налоговых обязательств	(130 387)	(120 774)	(9 613)

	31 декабря 2020 года	Изменения	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение активов	36 155	(18 067)	54 222
Дебиторская задолженность	3 741	(10 402)	14 143
Резервы под приобретенные права требования	63 736	61 719	2 017
Прочие активы	7 871	1 261	6 610
Всего отложенных налоговых активов	111 503	34 511	76 992
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	(113 657)	49 762	(163 419)
Прочие обязательства	(6 222)	2 271	(8 493)
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	(1 237)	2 647	(3 884)
Всего отложенных налоговых обязательств	(121 116)	54 680	(175 796)
Всего отложенных налоговых обязательств	(9 613)	89 191	(98 804)

Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы.

29 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Соблюдение ковенантов

Группа должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных договорах, заключенных с коммерческими банками. Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к существенным негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	4 368 619	3 356 498	3 501 668	3 132 068
Займы предоставленные	191 296	145 961	75 776	271 563
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	14 125	6 054
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	928 717	443 593	794 976	298 603
Дебиторская задолженность (без учета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	100 236	22 684	632 305	71 883
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	655 414	385 681	592 963	366 934
Всего переданных в залог активов и связанных обязательств	6 244 282	4 354 417	5 611 813	4 147 105

30 Операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2021 и 2020 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2021 год	2020 год
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	164	162 896
Денежные средства и их эквиваленты, полученные в течение года	710 191	646 598
Денежные средства и их эквиваленты, возвращенные в течение года	(700 559)	(514 457)
Выбытие связанной стороны	-	(294 873)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	9 796	164

Проценты на остатки на текущих банковских счетах в российских рублях в течение 2021 года и 2020 года не начислялись.

	Участники	
	2021 год	2020 год
Займы предоставленные на 1 января	-	278 018
Займы, предоставленные в течение года	1 254 800	14 045
Начисление процентов за период в течение года	8 790	16 669
Погашение процентов за период в течение года	(8 395)	(16 669)
Погашение займов в течение года	(7 244)	(292 063)
Займы предоставленные на 31 декабря	1 247 951	-

	Прочие связанные стороны	
	2021 год	2020 год
Займы предоставленные на 1 января	-	29 067
Начисление процентов в течение года	-	120
Погашение процентов в течение года	-	(225)
Списание процентов на прочие расходы в течение года	-	(25)
Погашение займов в течение года	-	(28 889)
Переоценка займов предоставленных по курсу иностранной валюты	-	(48)
Займы предоставленные на 31 декабря	-	-

Средняя эффективная ставка по займам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2021 года составила в рублях 9,88% годовых (на 31 декабря 2020 года: 10,62% годовых по займам в рублях; 5,5% годовых по займам в долларах США).

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2021 и 2020 годы:

	Участники	
	2021 год	2020 год
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы на 1 января	100 000	242 000
Получение займов в течение года	-	200 000
Погашение займов в течение года	(100 000)	(342 000)
Начисление процентов в течение года	932	21 668
Погашение процентов в течение года	(932)	(21 668)
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы на 31 декабря	-	100 000

	Прочие связанные стороны	
	2021 год	2020 год
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы на 1 января	1 110 512	1 135 363
Кредиты от коммерческих банков, полученные в течение года	466 426	395 640
Кредиты от коммерческих банков, возвращенные в течение года	(129 279)	(316 400)
Погашение займов в течение года	(328 000)	(49 000)
Начисление процентов в течение года	88 933	100 048
Погашение процентов в течение года	(85 970)	(155 139)
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы на 31 декабря	1 122 622	1 110 512

Средняя эффективная ставка по займам, полученным от связанных сторон, по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 7,43% годовых (31 декабря 2020 года: 7,64% годовых).

Средняя эффективная ставка по кредитам, полученным от коммерческих банков, являющихся связанными сторонами Группы, по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 8,75% годовых (на 31 декабря 2020 года: 10,5% годовых).

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 и 2020 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Участники	
	2021 год	2020 год
Процентный доход по займам предоставленным	8 790	16 669
Прочие операционные доходы	1 522	1 361
Всего доходов	10 312	18 030
Процентные расходы по привлеченным займам	(932)	(21 668)
Всего расходов	(932)	(21 668)

	Прочие связанные стороны	
	2021 год	2020 год
Процентный доход по размещенным депозитам	-	4 604
Процентный доход по займам предоставленным	-	120
Всего доходов	-	4 724
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	(47 578)	(58 288)
Процентные расходы по привлеченным займам	(41 355)	(41 760)
Списание процентов по займам предоставленным на прочие расходы	-	(25)
Общие и административные расходы	(5 933)	(4 475)
Всего расходов	(94 866)	(104 548)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	2021 год	2020 год
Заработная плата	(11 460)	(13 165)
Социальные отчисления	(2 539)	(3 116)
Итого	(13 999)	(16 281)

31 Анализ по сегментам

Долговые инструменты материнской компании Группы свободно обращаются на открытом рынке, поэтому Группа применяет требования МСФО 8 «Операционные сегменты» при раскрытии информации об операционных сегментах. Деятельность Группы не базируется на различиях в соответствующих продуктах и услугах или различиях в географических регионах осуществления деятельности. Группа производит, по сути, одну услугу, таким образом, в ее состав входит только один отчетный сегмент.

Ниже представлена информация, раскрытие которой обязательно для организаций, в состав которых входит только один отчетный сегмент.

Финансовый и процентный доход от внешних покупателей получен от следующих видов услуг:

	2021 год	2020 год
Финансовая аренда	1 281 283	1 639 729
Процентный доход по возвратному лизингу (Примечание 23)	65 659	121 954
Компонент финансирования в договорах поставки с отсрочкой платежа (Примечание 23)	15 147	35 828
Итого	1 362 089	1 797 511

Финансовый и процентный доход от внешних покупателей относится по географическим регионам следующим образом:

	2021 год	2020 год
Финансовый и процентный доход, относимый на Российскую Федерацию	1 346 942	1 761 683
Процентный доход, относимый на зарубежные страны	15 147	35 828
Итого	1 362 089	1 797 511

32 Управление рисками

Политика Группы по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Группы, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Политика управления рисками регулярно анализируется на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (лизингополучатель и прочие дебиторы) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности по договору финансового лизинга. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, анализ финансового состояния лизингополучателей. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств лизингополучателей, а также путем мониторинга состояния имущества, переданного в лизинг.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для принятия решения о подписании договора финансового лизинга

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Группа удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может не передать его лизингополучателю в конце срока лизинга, если лизингополучателем не были исполнены все обязательства по финансовому лизингу.

Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением (недвижимость, запасы), такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров финансового лизинга.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов, размещенных в банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В таблицах ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года по

договорным срокам, без учета возможного досрочного погашения обязательств при наличии ликвидности.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	110 217	1 406 307	1 316 155	4 034 959	64 868	6 932 506
Выпущенные облигации	-	200 440	200 440	4 603 520	1 101 720	6 106 120
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	17 640	12 603	-	-	-	30 243
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	5 134	39 713	20 307	56 765	-	121 919
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2021 года	132 991	1 659 063	1 536 902	8 695 244	1 166 588	13 190 788

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	211 180	1 865 852	1 328 799	3 678 078	206 583	7 290 492
Выпущенные облигации	-	107 364	3 077 334	-	-	3 184 698
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	15 123	23 769	4 802	-	-	43 694
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	3 372	56 336	30 735	80 353	-	170 796
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2020 года	229 675	2 053 321	4 441 670	3 758 431	206 583	10 689 680

Руководство Группы уверено в способности Группы погасить все обязательства в ходе обычной деятельности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку систем контроля и мониторинг их эффективности.

Группа не рассчитывает чувствительность к изменению процентных ставок, так как процентные активы и обязательства имеют фиксированные процентные ставки.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается генеральным директором Компании.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,7%	-	-	2,75%	-	-
Займы предоставленные	15,78%	-	-	18,29%	-	-
Приобретенные права требования	-	-	-	-	4,5%	-
Дебиторская задолженность	-	-	5,55%	-	-	5,55%
Чистые инвестиции в лизинг	16,03%	9,94%	13,01%	17,81%	9,91%	12,27%
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	8,74%	4,75%	3,36%	8,58%	4,84%	3,16%
Выпущенные облигации	10,05%	-	-	7,25%	-	-
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	9%	-	-	9%	-	-

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Группа минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Исполнительный орган Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и сделок, а финансовый департамент контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Группа заключала договоры поставки, лизинга и привлекала заемные средства в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в Группы условиями договоров предусмотрены следующие механизмы минимизации валютных рисков:

- риск изменения суммы по договорам поставки закрыт условиями пересчета платежей;
- риск изменения суммы погашаемых кредитов закрыт фиксацией лизинговых платежей в условных единицах в привязке к курсу валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 827	6 262	(11 795)	(9 436)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7 827)	(6 262)	11 795	9 436
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	82 707	66 166	16 903	13 523
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(82 707)	(66 166)	(16 903)	(13 523)

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	653 232	3 254	150 045	806 531	667 718	17 794	67 417	752 929
Займы предоставленные	1 639 050	-	-	1 639 050	376 267	-	-	376 267
Чистые инвестиции в лизинг	7 618 757	259 612	971 767	8 850 136	7 058 743	404 527	1 385 651	8 848 921
Дебиторская задолженность лизингополучателей	32 305	-	6 841	39 146	145 529	-	8 971	154 500
Дебиторская задолженность	-	-	131 146	131 146	-	-	546 882	546 882
Прочие финансовые активы в составе прочих активов	16 029	-	-	16 029	18 013	-	-	18 013
Итого финансовые активы	9 959 373	262 866	1 259 799	11 482 038	8 266 270	422 321	2 008 921	10 697 512
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	5 114 285	194 501	846 259	6 155 045	4 224 123	473 494	1 895 790	6 593 407
Выпущенные облигации	4 057 240	-	-	4 057 240	3 010 997	-	-	3 010 997
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 011	29 229	3	30 243	7 278	7 802	28 614	43 694
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	111 156	-	-	111 156	153 864	-	-	153 864
Итого финансовые обязательства	9 283 692	223 730	846 262	10 353 684	7 396 262	481 296	1 924 404	9 801 962
Чистая балансовая позиция	675 681	39 136	413 537	1 128 354	870 008	(58 975)	84 517	895 550

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости услуг финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен статьей 14 Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и составляет не менее 10 тыс. рублей.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

По мнению Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, не отличается или незначительно отличается от их справедливой стоимости. Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидным активом, в связи с чем их справедливая стоимость не отличается от амортизированной стоимости.

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость займов предоставленных существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Приобретенные права требования

Активы, определяемые Группой как приобретенные права требования, отражаются по амортизированной стоимости, аналогично займам предоставленным. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость приобретенных прав требования существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Проценты начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам по аналогичным активам.

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв под ожидаемые кредитные убытки в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года соответствует балансовой.

Кредиты и займы полученные, выпущенные облигации

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к уровню 3 согласно вышеприведенной иерархии оценок справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было финансовых активов и обязательств 1 и 2 уровня, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2021 и 2020 года не было.

Справедливая стоимость нефинансовых активов

В соответствии с принятыми в МСФО уровнями иерархии оценки справедливой стоимости инвестиционная недвижимость по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года относится к Уровню 2.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости оценивалась внешними независимыми аттестованными оценщиками.

Для определения справедливой стоимости внешние независимые аттестованные оценщики применяли сравнительный подход и доходный подход. Доходный подход – совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки. В рамках доходного подхода был использован метод прямой капитализации. Определение стоимости объектов недвижимости с использованием данного метода выполняется путем деления соответствующего рынку годового дохода от объекта на общую ставку капитализации, которая при этом определяется на основе анализа рыночных данных о соотношениях доходов и цен объектов недвижимости, аналогичных оцениваемому объекту. Сравнительный подход – совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами. В рамках

сравнительного подхода был использован метод количественных корректировок (метод сравнения продаж). Согласованные результаты сравнительного и доходного подхода позволили учесть наибольшее количество факторов, влияющих на итоговую стоимость объекта оценки.

35 События после отчетной даты

24 февраля 2022 года началась военная спецоперация ВС РФ на территории Украины. После начала спецоперации более трех десятков государств, в числе которых страны ЕС, США, Канады и Японии ввели масштабные санкции против России, о заморозке работы или уходе с рынка объявили более 350 иностранных компаний. Ввиду возросшей в феврале 2022 года геополитической напряженности и существенных рисков для экономики РФ произошло значительное снижение стоимости российских активов на финансовых рынках, курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам существенно снизился. Совет директоров Центрального банка Российской Федерации принял решение повысить ключевую ставку с 28 февраля 2022 года с 9,5% до 20% годовых.

Ввиду значительной степени неопределенности сценария дальнейшего развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию в краткосрочной перспективе.

Тем не менее, по состоянию на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы полагает, что Группа будет функционировать непрерывно.

На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности в отношении Группы санкции не вводились. Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы: наличие заключенных договоров с контрагентами на долгосрочный период, наличие емкости рынка на территории Российской Федерации, на котором осуществляет свою деятельность Группа, наличие подтвержденных источников финансирования, сбалансированность активов и обязательств в иностранных валютах, отсутствие существенной зависимости от фондового рынка, эксплуатация всех предметов лизинга на территории Российской Федерации, достаточный запас капитала и ликвидности. По мнению руководства Группы, применяемые Правительством Российской Федерации меры позволят минимизировать негативное влияние на деятельность Группы. Так, после резкого роста в феврале-марте курсы основных иностранных валют (евро и доллар США) вернулись к уровню до начала военной спецоперации. 11 апреля Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку с 20% до 17%.

Других событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, не произошло.

Мухамедов Р.К.

Генеральный директор

22 апреля 2022 года



Ананьева Е.Е.

Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 66 листов

Партнер Юникон АО


А.В. Ефремов
«25» апреля 2022 г.

