

ООО «Балтийский лизинг»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и**

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	19
6	Новые стандарты и интерпретации	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23
9	Прочие финансовые активы	33
10	Активы, предназначенные для продажи	34
11	Лизинговые активы для продажи	35
12	Основные средства и нематериальные активы	36
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	37
14	Прочие активы	38
15	Кредиты банков	38
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	38
17	Прочие финансовые обязательства	39
18	Прочие обязательства	40
19	Уставный капитал	40
20	Административные расходы	41
21	Налог на прибыль	41
22	Управление финансовыми рисками	43
23	Управление капиталом	49
24	Условные обязательства	50
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
26	Операции со связанными сторонами	54
27	Сегментный анализ	55

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Руководству общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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



Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резервы») предполагает использование значительных суждений и оценок. Резервы представляют собой оценку руководством Общества ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Коллективная оценка ОКУ основывается на моделях, использующих параметры кредитного риска, разработанные Обществом и присваиваемые отдельным группам активов. Индивидуальная оценка ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным группам активов в соответствии с различными сценариями. Принципы построения моделей являются предметом профессионального суждения руководства. Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 8 «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу», Примечание 22 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу.	Мы оценили основные методики Общества, использованные для расчета резервов, на предмет их соответствия МСФО (IFRS) 9. Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также аналитические процедуры, включающие проверку на разумность в отношении компонентов, на основе которых выполняется оценка ОКУ, и процедуры по существу. Система распределения дебиторской задолженности по финансовому лизингу на три «этапа», определенных в МСФО (IFRS) 9, имеет важное значение для измерения ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы оценили политику, применяемую Обществом в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение. Мы протестировали (на выборочной основе) компоненты, на основе которых выполняется оценка ОКУ: вероятность дефолта и убыток в случае дефолта. В части убытка в случае дефолта мы протестировали (на выборочной основе) статистику реализации изъятых предметов лизинга.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2022 года, (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2022 года мы придем к выводу о том, что в нём содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

4 апреля 2023 года

Москва, Российская Федерация

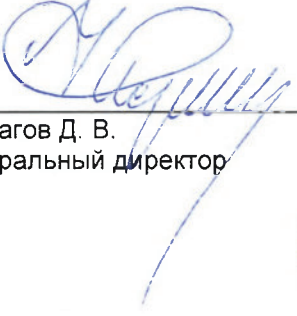


А. В. Бойко, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

ООО «Балтийский лизинг»
Отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	947	2 432
Средства в банках		9	58
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8	95 003	71 090
Прочие финансовые активы	9	541	213
НДС к возмещению		1 481	309
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	23
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		8 821	4 044
Отложенный налоговый актив	21	61	545
Активы, предназначенные для продажи	10	25	128
Лизинговые активы для продажи	11	260	87
Основные средства и нематериальные активы	12	378	185
Активы в форме права пользования	13	394	501
Прочие активы	14	596	307
ИТОГО АКТИВОВ		108 516	79 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты банков	15	58 689	50 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	25 867	11 915
Прочие заемные средства		10	2 609
Обязательства по аренде	13	463	562
Прочие финансовые обязательства	17	374	289
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4	-
Авансы, полученные от лизингополучателей		6 586	4 650
Прочие обязательства	18	1 105	799
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		93 098	71 034
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	150	150
Субординированный займ	19	3 600	-
Нераспределенная прибыль		11 668	8 738
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		15 418	8 888
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		108 516	79 922

Утверждено и подписано 4 апреля 2023 года.


 Корчагов Д. В.
 Генеральный директор




 Хохлова М. Д.
 Финансовый директор

Примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Балтийский лизинг»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентный доход от финансового лизинга		13 977	9 826
Прочие процентные доходы		221	77
Процентные расходы по кредитам банков		(6 327)	(3 301)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 151)	(885)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(44)	(51)
Процентные расхода по прочим займам		(288)	(221)
Прочие процентные расходы		(2)	(3)
Чистые процентные доходы		6 386	5 442
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8	(15)	(33)
Чистые процентные доходы после создания резерва		6 371	5 409
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	9	(109)	(36)
Обесценение лизинговых активов для продажи	11	(1)	(3)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	11	121	172
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		50	6
Прочие операционные доходы		452	112
Административные расходы	20	(3 030)	(2 670)
Прочие операционные расходы		(190)	(67)
Прибыль до налогообложения		3 664	2 923
Расходы по налогу на прибыль	21	(734)	(585)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2 930	2 338
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2 930	2 338

Примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Балтийский лизинг»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Субординированный займ	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2021 года	150	-	6 400	6 550
Итого совокупный доход, отраженный за 2021 год	-	-	2 338	2 338
Остаток на 31 декабря 2021 года	150	-	8 738	8 888
Итого совокупный доход, отраженный за 2022 год	-	-	2 930	2 930
Получение субординированного займа	-	3 600	-	3 600
Остаток на 31 декабря 2022 года	150	3 600	11 668	15 418

ООО «Балтийский лизинг»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентный доход от финансового лизинга		13 843	9 568
Полученные прочие процентные доходы		214	65
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(858)	(925)
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков		(6 320)	(3 301)
Процентные расходы, уплаченные по прочим займам		(288)	(221)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(44)	(51)
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		119	162
Полученные прочие операционные доходы		273	97
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 325)	(2 107)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(328)	(318)
Уплаченный налог на прибыль		(222)	(534)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 064	2 435
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(23 630)	(19 400)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(434)	61
Чистое изменение НДС к возмещению		(1 172)	(291)
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		(4 862)	(1 492)
Чистое изменение лизинговых активов для продажи		(172)	87
Чистое изменение активов, предназначенных для продажи		103	(14)
Чистое изменение прочих активов		(350)	(68)
Чистое изменение активов, сдаваемых в операционную аренду		(219)	(81)
Чистое изменение средств в банках		49	(58)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		85	62
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей		1 992	1 369
Чистое изменение прочих обязательств		181	(117)
Чистые денежные средства, используемые в операционной деятельности		(24 365)	(17 507)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(35)	(64)
Продажа основных средств	12	9	10
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(26)	(54)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение кредитов банков		69 115	52 226
Погашение кредитов банков		(60 644)	(31 486)
Выпуск облигаций		16 000	5 000
Погашение облигаций		(2 425)	(6 195)
Получение прочих заемных средств		5 545	3 981
Возврат прочих заемных средств		(8 145)	(4 671)
Погашение обязательств по аренде		(140)	(124)
Получение субординированного займа от материнской компании		3 600	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		22 906	18 731
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		0	1
Чистый (отток) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 485)	1 171
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	2 432	1 261
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	947	2 432

Примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг» или «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

ООО «Балтийский лизинг» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и была создана в соответствии с требованиями российского законодательства в 1999 году.

Материнской компанией ООО «Балтийский лизинг» (единственным участником с долей в уставном капитале 100%) является АО «Балтийский лизинг». По состоянию на 31 декабря 2022 года стороной, обладающей конечным контролем над ООО «Балтийский лизинг», являлся Центральный банк РФ (на 31 декабря 2021 года конечным контролирующим бенефициаром – Центральный банк РФ).

Основная деятельность

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

ООО «Балтийский лизинг» имеет 78 филиалов (2021 год: 75 филиала) в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания зарегистрирована и осуществляет основную деятельность по следующему адресу:

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

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

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

В 2022 году продолжающаяся геополитическая напряженность значительно обострилась в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной, которая продолжает ухудшаться с февраля 2022 года и остается крайне нестабильной. Обострение геополитической ситуации привело к существенному резкому росту валютных курсов по сравнению с курсами, действовавшими на конец 2021 года, повышению ключевой ставки Банка России и росту цен на нефть и газ, которые все впоследствии снизились, и к снижению объемов торгов российского фондового рынка. В целом на финансовых и товарных рынках наблюдается повышенная волатильность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В декабре 2022 года ЕС и ряд стран за пределами ЕС ввели потолок цен на поставки российской нефти. Предельная цена была установлена в размере 60 долларов за баррель и подлежит последующему регулярному пересмотру. Кроме того, в декабре 2022 года ЕС ввел эмбарго на морские поставки российской нефти. В феврале 2023 года был введен потолок цен на поставки российского газа и эмбарго на российские нефтепродукты. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется

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

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

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

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Тем не менее Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.

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

3 Основные принципы учетной политики

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котировочную цену.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Долговые финансовые активы. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Компания передала по существу, все риски

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Компания не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда. В случаях, когда Компания является арендодателем по договору аренды, не предусматривающему передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом (т. е. в случае операционной аренды), арендные платежи по договорам операционной аренды отражаются в составе прочих доходов линейным методом.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. В случаях, когда Компания является арендодателем по договору лизинга, предусматривающему передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, переданные в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. На дату начала аренды оценка чистой инвестиции в лизинг включает следующие арендные платежи:

- фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате,
- переменного арендного платежа, который зависит от индекса или ставки, первоначально оцениваемого с использованием индекса или ставки на дату начала аренды,
- сумм, ожидаемых к получению Компанией по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит данный опцион;

- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально признается на дату начала аренды (т. е. когда начинается срок аренды) с применением ставки дисконтирования, заложенной в договоре лизинга, для оценки чистых инвестиций в лизинг.

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока договора лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую ставку процента. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора лизинга, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу и относятся на уменьшение доходов, признаваемых в течение срока аренды.

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Финансовые инструменты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в Отчете о финансовом положении.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг.

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

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Компанией от лизингополучателей до даты начала лизинга и переплаты по действующим договорам. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»), относящийся к доходам от лизинговой деятельности, перечисляется к уплате в бюджет после погашения дебиторской задолженности клиентов. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счета-фактуры продавца. Налоговые органы разрешают расчеты по НДС на нетто-основе. НДС к уплате и НДС к возмещению раскрывается в консолидированном отчете о финансовом положении в развернутом виде в составе активов и обязательств. При создании резерва под ожидаемый кредитный убыток от обесценения отражается на полную сумму задолженности, включая НДС.

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты включают наличность, текущие счета в банках и другие краткосрочные депозиты со сроком погашения до трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание учитываются по мере их возникновения в расходах текущего периода. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из двух величин: ценности их использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

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

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

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

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

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

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Офисные помещения	5 лет;
Каналы связи	2 - 5 лет.

Обязательства по аренде. Обязательства, в которых Компания выступает в качестве арендатора, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

Опционы на продление и прекращение аренды предусмотрены в ряде договоров аренды офисных помещений и каналов связи, заключенных Компанией. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении активами, которые Компания использует в своей деятельности. Большая часть опционов на продление и прекращение аренды могут быть исполнены только Компанией, а не соответствующим арендодателем. Опционы на продление (или период времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение аренды) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том,

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

что договор будет продлен (или не будет прекращен). В оценку обязательства также включаются арендные платежи, которые будут произведены в рамках исполнения опционов на продление, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена.

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

Для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств Компания:

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, начисляемому одним и тем же налоговым органом одному и тому же налогооблагаемому лицу, либо разным налогооблагаемым лицам при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и распределение чистой прибыли отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение суммы средств, полученных от эмиссии акций (без учета налога). Детали представлены в Примечании 4.

Распределение чистой прибыли отражается как обязательство и вычитается из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Комиссионные доходы отражаются тогда, когда Компания выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится агентское вознаграждение, полученное от страховой компании за привлечение клиентов.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления данной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3 рублей за 1 доллар США и 75,6 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 г.: 74,2 рубля за 1 доллар США и 84,0 рублей за 1 евро).

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

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

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

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска разрешается только после одобрения Руководства Компании, которое утвердило данную финансовую отчетность к выпуску.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 14,43 миллионов рублей (2021 год: на 13,02 миллионов рублей).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 25,5 миллионов рублей (2021 год: на 27,9 миллионов рублей).

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению обесценения лизинговых активов для продажи в сумме 2,04 миллиона рублей (2021 год: 2,09 миллиона рублей), соответственно.

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

Классификация уставного капитала. Общество является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации. По российскому законодательству Уставом Общества могут быть предусмотрены возможность выхода участника Общества из Общества путем отчуждения доли Обществу и право требования от Общества выкупа

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

своей доли владения по стоимости чистых активов Общества, определенной в соответствии с российскими общепринятыми правилами бухгалтерского учета. В таких случаях чистые активы Общества представляют собой инструмент с правом досрочного погашения и представляют собой финансовое обязательство.

При этом материнская компания АО «Балтийский Лизинг» является единственным участником Общества, осуществляет свою деятельность исключительно с целью поддержки деятельности Общества и не планирует выход из состава участников Общества.

Уставом Общества исключено право выхода участника из состава Общества. В связи с чем Общество, исходя из своего суждения, классифицирует чистые активы как собственные средства на все отчетные даты, представленные в данной финансовой отчетности.

В случае, если бы чистые активы классифицировались как финансовое обязательство, сумма чистых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года составила бы 15 418 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 года: 8 888 миллионов рублей).

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

«Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Поправка продлила срок действия освобождения, предоставленного Поправкой к МСФО (IFRS) 16, выпущенной 28 мая 2020 года, с 30 июня 2021 года по 30 июня 2022 года.

Компания приняла решение не применять вышеуказанную льготу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия:

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива.

Финансовые показатели такого актива не имеют значения для данной оценки. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора; и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного оценочного обязательства под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

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

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже).

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

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

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

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

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные денежные средства	0	0
Расчетные счета в банках	947	1 282
Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	-	1 150
Итого денежных средств и их эквивалентов	947	2 432

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства не были размещены на срочных депозитах. По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные депозиты в финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 1 150 миллионов рублей представляют собой временно свободные денежные средства Компании, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 (по величине активов-нетто) банках Российской Федерации.

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств Компании по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Рейтинги российских рейтинговых агентств (АКРА или Эксперт РА)	Расчет- ные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	Расчет- ные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев
Уровень кредитного риска					
Высокий рейтинг	AAA	5	-	14	-
Высокий рейтинг	AA+/AA-	942	-	1 267	1 150
Стандартный рейтинг	A+/BBB-	-	-	0	-
Рейтинг ниже стандартного	BB+/нет	-	-	1	-
Итого эквивалентов денежных средств		947	-	1 282	1 150

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

Описание системы классификации кредитного риска Компании представлено в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

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

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Нижe представлеH анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2022 года:

(в миллионах российских рублей)	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельско-хозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	27 850	35 323	1 082	10 010	23 756	10 012	36	8 307	116 376
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(4 610)	(6 555)	(196)	(2 040)	(4 160)	(2 082)	(4)	(1 561)	(21 208)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	23 240	28 768	886	7 970	19 596	7 930	32	6 746	95 168
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(23)	(47)	(1)	(16)	(29)	(33)	-	(16)	(165)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	23 217	28 721	885	7 954	19 567	7 897	32	6 730	95 003
в том числе									
Дебиторской задолженности по финансовому лизингу	22 655	27 566	766	7 264	18 753	7 456	32	6 274	90 768
Дебиторской задолженности по возвратному лизингу	562	1 155	119	690	814	441	-	456	4 235

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Нижe представлеH анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2021 года:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу рассчитан в соответствии с МСФО 9.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 2022 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого		Этап 1	Этап 2	Этап 3
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	(ОКУ за 12 мес.)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2022 года	(64)	(68)	(18)	(150)	68 960	2 217	62	71 239
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	2	(39)	5	(32)	(2 231)	2 236	(5)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	(2)	(2)	(7)	(2)	9	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	34	-	34	1 037	(1 033)	(4)	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(34)	(46)	(17)	(97)	62 248	1 965	17	64 230
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	12	19	12	43	(16 463)	(702)	(48)	(17 213)
Чистый (расход от создания) / восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	31	7	1	39	(22 083)	(997)	(8)	(23 088)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	11	(25)	(1)	(15)	22 501	1 467	(39)	23 929
На 31 декабря 2022 года	(53)	(93)	(19)	(165)	91 461	3 684	23	95 168

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

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

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

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

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	57 103	34 894	16 970	5 397	2 008	4	116 376
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(12 112)	(6 009)	(2 240)	(715)	(132)	-	(21 208)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	44 991	28 885	14 730	4 682	1 876	4	95 168
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(80)	(52)	(24)	(6)	(3)	-	(165)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	44 911	28 833	14 706	4 676	1 873	4	95 003

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

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

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, отсутствовала.

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

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	18 964	20,0	13 725	19,3
Транспорт	18 753	19,7	13 143	18,5
Торговля	15 295	16,1	13 724	19,3
Производство	11 373	12,0	7 888	11,1
Сельское хозяйство	9 363	9,9	6 187	8,7
Металлургия и машиностроение	6 091	6,4	4 223	5,9
Услуги	5 218	5,5	4 458	6,3
Пищевая промышленность	2 593	2,7	2 080	2,9
Лесное хозяйство	1 100	1,2	1 137	1,6
Прочее	6 253	6,6	4 524	6,4
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	95 003	100,0	71 089	100,0

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска (Примечание 22) по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. В таблице ниже балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2022 г. также отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Высокий рейтинг	47 479	-	-	47 479
- Стандартный рейтинг	43 982	1 128	-	45 110
- Рейтинг ниже стандартного	-	2 556	-	2 556
- Обесценение	-	-	23	23
Валовая балансовая стоимость	91 461	3 684	23	95 168
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53)	(93)	(19)	(165)
Балансовая стоимость	91 408	3 591	4	95 003

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2021 года:

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

ООО «Балтийский лизинг»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по количеству дней просроченной задолженности и видам имущества по состоянию на 31 декабря 2022 года, договоры распределяются с учетом максимального количества дней просроченной задолженности у лизингополучателя:

(в миллионах российских рублей)									
	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды тран- спорта	Промыш- ленное оборудо- вание	Строительное оборудование и спецтехника	Сельско- хозяйствен- ное и лесное оборудование	Недвижи- мость	Прочее	Итого
Этап 1 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе в течение 12 месяцев	22 538	27 120	875	7 813	18 880	7 621	32	6 582	91 461
- непросроченные	22 503	27 082	875	7 722	18 831	7 605	32	6 504	91 154
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	35	38	-	91	49	16	-	78	307
Этап 2 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату	701	1 648	11	157	715	288	-	164	3 684
- непросроченные	-	4	-	-	-	-	-	1	5
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	495	1 106	11	138	480	244	-	134	2 608
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 90 дней	206	538	-	19	235	44	-	29	1 071
Этап 3 - Финансовые активы, кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания	1	-	-	-	1	19	-	-	21
Активы, оцениваются на коллективной основе									
- с задержкой лизингового платежа свыше 90 дней	1	-	-	-	1	19	-	-	21
Активы, оцениваются на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	2	-	-	2
- с задержкой лизингового платежа свыше 90 дней	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Чистые инвестиции в финансовый лизинг За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	23 240	28 768	886	7 970	19 596	7 930	32	6 746	95 168
	(23)	(47)	(1)	(16)	(29)	(33)	-	(16)	(165)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23 217	28 721	885	7 954	19 567	7 897	32	6 730	95 003

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

	2022 г.		2021 г.	
	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Этап 1	293	457	403	736
Этап 2	545	765	443	629
Этап 3	3	-	43	-

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года залоговым обеспечением по текущей непросроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу являются активы, переданные в лизинг, которые покрывают соответствующую задолженность в полной сумме.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	738	1 345	578	1 143
- прочими видами автотранспорта;	1 682	2 682	731	1 356
- промышленным оборудованием;	11	28	145	280
- строительным оборудованием;	249	478	653	1 392
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	766	1 391	68	127
- недвижимостью;	325	523	2	17
- прочими активами;	0	0	140	311
Итого	4 009	6 833	2 317	4 626

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 92 560 миллионов рублей (2021 год: 67 926 миллионов рублей).

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

9 Прочие финансовые активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	780	627
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(239)	(315)
Итого прочих финансовых активов	541	213

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

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 1 января	279	315
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов, созданный в течение года	123	36
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(163)	(72)
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 31 декабря	239	279

Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям, списанная в течение 2022 и 2021 годов как безнадежная, представляла собой дебиторскую задолженность, в отношении которой были вынесены судебные решения о невозможности ее взыскания и окончании исполнительного производства.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям является краткосрочной, при оценке будущего кредитного убытка в соответствии с МСФО 9 отнесена к 3 этапу с присвоением кредитного рейтинга «Обесценение». См. Примечание 22.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

10 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2022 активы, предназначенные для продажи, балансовой стоимостью 25 миллионов рублей представляют собой грузовой транспорт, полученный по программе трейд-ин в 2022 году.

Офисное трехэтажное здание, площадью 3 362 кв. м. с земельным участком 10 347 кв. м. в поселке Стрельна (г. Санкт-Петербург) балансовой стоимостью 114 миллионов рублей было продано в конце сентября 2022 года за 127 миллионов рублей, Финансовый результат от выбытия в размере 13 миллионов рублей отражен в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье прочие операционные доходы.

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

11 Лизинговые активы для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2022 год	2021 год
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	87	166
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	461	396
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(277)	(471)
Выбытие лизинговых активов, не связанное с реализацией имущества	(10)	(2)
Обесценение лизинговых активов для продажи в течение года	(1)	(3)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря	260	87

По состоянию на 31 декабря 2022 года лизинговые активы для продажи включают активы с балансовой стоимостью, равной сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату возврата лизинговых активов лизингополучателями.

В 2022 году Компанией были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 277 миллионов рублей за 398 миллионов рублей (в 2021 году: балансовой стоимостью 471 миллион рублей за 643 миллиона рублей). Финансовый результат от выбытия лизинговых активов для продажи в размере 121 миллион рублей (2021: 172 миллиона рублей) отражен в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Офисные помещения	Каналы связи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года		544	3	547
Поступления		48	2	50
Выбытия		(12)	-	(12)
Амортизация	20	(141)	(2)	(143)
Модификации договоров аренды		59	-	59
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		498	3	501
Поступления		30	-	30
Выбытия		(3)	-	(3)
Амортизация	20	(145)	(3)	(148)
Модификации договоров аренды		13	1	14
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		393	1	394

Компания признала следующие обязательства по аренде:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные обязательства по аренде	139	138
Долгосрочные обязательства по аренде	324	424
Итого обязательства по аренде	463	562

Процентные расходы в 2022 году, составили 44 миллиона рублей (2021 г.: 51 миллион рублей;).

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

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, за 2022 год составили 1 миллион рублей (2021 г.: 1 миллион рублей). Договоры аренды с низкой стоимостью в 2021-2022 гг. отсутствовали.

Общая сумма денежных платежей по аренде в 2022 году составила 185 миллионов рублей (2021 г.: 175 миллионов рублей).

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

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

Компания не предоставляет гарантий ликвидационной стоимости в отношении арендуемых активов.

14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Предоплаты по страхованию	416	156
Расходы будущих периодов	56	61
Запасы	54	2
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	47	51
Лизинговое имущество для передачи в лизинг	15	36
Прочее	8	1
Итого прочих активов	596	307

15 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность Компании перед Банками составила 58 689 миллионов рублей (2021 г.: 50 210 миллионов рублей), включая задолженность перед банками под контролем государства на сумму 51 860 миллионов рублей (2021 г.: 49 644 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты банков получены от пяти российских банков (2021 г.: от двух российских банков) в российских рублях (2021 г.: в российских рублях) со сроками погашения с мая 2023 года по апрель 2029 года (2021 г.: с апреля 2023 года по апрель 2029 года) и процентными ставками от 8,9% до 12,4% годовых (2021 г.: от 6,65% до 10,95% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Компании не было кредитов, предназначенных для приобретения и предоставления оборудования в финансовый лизинг российским компаниям малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2022 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 60 000 миллионов рублей (2021 г.: 50 500 миллионов рублей). См. Примечание 25.

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

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность по облигационным займам составила 25 867 миллионов рублей (2021 г.: 11 915 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 26 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,875 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2024-2025 годах и ставками купонного дохода в размере 7,15%-10,90% годовых (2021 г.: облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 14 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,45 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2022-2024 годах и ставками купонного дохода в размере 7,15%-9,20% годовых).

В 2022 году Компания выпустила следующие биржевые облигации:

14 июля 2022 года – биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П05, идентификационный номер: 4B02-05-36442-R-001P от 12.07.2022 общей номинальной стоимостью 3 000 миллиона рублей в количестве 3 миллиона штук, стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроком 1 июля 2032 года. Величина процентной ставки купонного дохода составляет 10,90% годовых.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

28 сентября 2022 года – биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П06, идентификационный номер: 4B02-06-36442-R-001P от 23.09.2022, общей номинальной стоимостью 3 000 миллиона рублей в количестве 3 миллиона штук, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроком гашения 24 сентября 2025 года. Величина процентной ставки купонного дохода составляет 10,90% годовых.

6 декабря 2022 года – биржевые облигации дополнительного выпуска №1 биржевых облигаций процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии БО-П06, Регистрационный номер дополнительного выпуска: 4B02-06-36442-R-001P от 29.11.2022. Цена размещения 1 бумаги – 100,00% от номинальной стоимости, что составляет 1000 руб. на 1 бумагу. Количество дополнительно размещенных бумаг – 10 000 000 шт. Объем дополнительного выпуска: 10 000 миллионов рублей. Ставка: на 1-й купонный период установлена в размере – 10,90% годовых, на 2-й - 6-й купонный периоды равна ставке установленной на 1-й купонный период (10,90% годовых). Эффективная ставка дополнительного выпуска – 11.19%. Дата полного погашения дополнительного выпуска облигаций 24 сентября 2025 года.

В 2021 году Компания выпустила следующие биржевые облигации:

30 августа 2021 года - биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П04, идентификационный номер: 4B02-04-36442-R-001P от 24.08.2021г., общей номинальной стоимостью 5 миллиардов рублей в количестве 5 миллионов штук, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроком гашения 26 августа 2024 года. Величина процентной ставки купонного дохода составляет 8,40% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2022 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 25 797 миллионов рублей (2021 г.: 11 760 миллионов рублей). См. Примечание 25.

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

17 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	282	283
Начисленная комиссия организатору выпуска облигаций	75	-
Прочее	17	6
Итого прочих финансовых обязательств	374	289

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

18 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		953	625
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников		72	74
Налоги к уплате		33	14
Резерв по предстоящим расходам		29	50
Авансы полученные		9	15
Прочее		9	21
Итого прочих обязательств		1 105	799

19 Уставный капитал

На 31 декабря 2022 и 2021 годов Уставной капитал Компании составляет 150 миллионов рублей, резервный капитал создан в соответствие с учредительными документами в сумме 0,002 миллиона рублей.

29 декабря 2022 года Компания заключила договор о предоставлении субординированного беспроцентного займа с АО «Балтийский лизинг» сроком до 31 декабря 2028 года, На 31 декабря 2022 года сумма транша по договору составила 3 600 миллионов рублей и была классифицирована в состав собственных средств в соответствии с МСФО 32.

Детали по представлению капитала в отчетности представлены в Примечании 4.

20 Административные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2022 год	2021 год
Расходы на содержание персонала		2 651	2 236
Амортизация активов в форме права пользования	13	148	143
Расходы на услуги связи и телекоммуникационные расходы		78	95
Рекламные и маркетинговые услуги		42	51
Транспортные расходы		23	28
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	21	29
Профессиональные услуги		14	12
Расходы от списания малоценных запасов		13	18
Расходы по краткосрочной аренде и коммунальным платежам		7	7
Расходы по помещениям		6	9
Канцтовары и прочие офисные расходы		6	8
Представительские расходы		5	13
Командировочные расходы		5	5
Прочие административные расходы		11	16
Итого административных расходов		3 030	2 670

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования в размере 504 миллионов рублей (2021 г.: 441 миллион рублей), из которых 353 миллионов рублей (2021 г.: 314 миллионов рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

21 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	250	486
Отложенное налогообложение	484	99
Расходы по налогу на прибыль за год	734	585

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании в 2022 году, составляет 20% (2021 год: 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	3 664	2 923
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2022 г.: 20%; 2021 г.: 20%)	733	585
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1	-
Расходы по налогу на прибыль за год	734	585

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2021 год: 20%).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2021 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2022 года
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу и прочим финансовым активам	494	(122)	372	(564)	(192)
Обесценение лизинговых активов для продажи	10	(3)	7	-	7
Наращенные расходы и доходы, в том числе начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	140	26	166	80	246
Чистый отложенный налоговый актив	644	(99)	545	(484)	61

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года чистый отложенный налоговый актив в отношении ООО «Балтийский лизинг» был признан в отчете о финансовом положении в полном объеме, так как руководство Компании рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли в течение последующих 5 лет.

22 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе. К лизингополучателям, оцениваемым на совокупной основе, относятся контрагенты, с которыми заключены договоры розничного лизинга, управление кредитным риском в отношении которых было пересмотрено в сторону автоматизации и формализации процедур анализа кредитоспособности клиента. В отличие от прочих лизинговых сделок, розничные операции требуют заполнения специальных подробных унифицированных шаблонов, при этом облегчена процедура их одобрения (в частности, не требуется специальное одобрение и визирование Отделом управления рисками). При решении о совершении розничных сделок принимаются во внимание следующие факторы: система финансовых показателей на основе форм бухгалтерской отчетности, срок работы с Компанией (история лизинговых сделок), срок работы клиентов на рынке и их платежная дисциплина. Данным показателям присваиваются качественные оценки, которые с учетом дополнительных весов позволяют рассчитать итоговую категорию лизингополучателя, в зависимости от которой принимается решение о совершении и условиях сделки. Помимо обязательного соответствия лизингового актива (легковой и легкий коммерческий автотранспорт, включая грузопассажирские транспортные средства и микроавтобусы; спецтехника, включая экскаваторы, бульдозеры, тракторы; грузовой транспорт), установлены следующие критерии данных сделок: страна производства объекта лизинга, отсутствие его эксплуатации (за исключением тест-драйва) и максимальная стоимость (легковой автотранспорт – 20 миллионов рублей (2021 г.: 20 миллионов рублей); легкий и коммерческий автотранспорт – 10 миллионов рублей (2021 г.: 10 миллионов рублей); спецтехника – 35 миллионов рублей (2021 г.: 30 миллионов рублей); грузовой транспорт – 30 миллионов рублей (2021 г.: 25 миллионов рублей). См. Примечание 27.

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Компания использует два подхода: внутренняя система рейтингов или оценка уровней риска, оцениваемых внешними российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий уровень внутреннего рейтинга	Соответствующий рейтинг внешнего российского рейтингового агентства (АКРА, Эксперт РА)
Высокий рейтинг	1 – 2	AA- до AAA
Стандартный рейтинг	3	BBB- до A+
Рейтинг ниже стандартного	4 - 5	CCC до BB+
Обесценение	нет	Ниже CCC

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

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

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми российскими рейтинговыми агентствами, такими как АКРА и Эксперт РА. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги применяются для оценки кредитного качества таких финансовых активов, как расчетные счета в банках и срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Валютный риск. Компания проводит ежемесячный мониторинг остатков по счетам для выявления открытой валютной позиции (ОВП). Применяемая Компанией политика выравнивания валютной позиции позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне. Основные расчеты проводятся в рублях.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов выше (2021 г.: на 400 базисных пунктов выше) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 389 миллиона рублей (2021 г.: 462 миллиона рублей) выше. По состоянию на 31 декабря 2022 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов ниже (2021 г.: на 400 базисных пунктов ниже) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 389 миллиона рублей (2021 г.: 462 миллиона рублей) ниже.

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

<i>% ставки</i>	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Активы		
Денежные средства	5,1	6,6
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	17,3	15,7
Обязательства		
Кредиты банков	10,5	9,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,8	8,0
Прочие заемные средства	3,0	9,9

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реформа базовой процентной ставки (IBOR), вступившая в силу в отношении периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, не оказала влияние на Компанию.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков Компании по финансовым активам и финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года, как им управляет Руководство. Компания использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	947	-	-	-	-	-	947
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	5 721	10 839	15 005	25 457	59 185	4	116 211
Прочие финансовые активы	-	-	-	541	-	-	541
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	6 668	10 839	15 005	25 998	59 185	4	117 699
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	2 953	5 742	8 665	17 362	30 451	-	65 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	848	792	2 062	4 080	22 187	-	29 969
Прочие заемные средства	1	2	3	4	-	-	10
Обязательства по аренде	16	31	45	80	368	-	540
Прочие финансовые обязательства	219	154	1	-	-	-	374
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 037	6 721	10 776	21 526	53 006	-	96 066
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	2 631	4 118	4 226	4 472	6 179	4	21 633

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Компании по ликвидности на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 436	-	-	-	-	-	2 436
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 779	8 805	11 783	19 300	39 530	-	84 197
Прочие финансовые активы	-	-	-	213	-	-	213
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	7 215	8 805	11 783	19 513	39 530	-	86 846
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	2 226	4 415	6 230	12 822	29 774	-	55 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	676	146	811	1 605	10 059	-	-
Прочие заемные средства	1	2	3	5	3 117	-	3 128
Обязательства по аренде	15	30	45	90	455	42	677
Прочие финансовые обязательства	112	159	18	-	-	-	289
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 030	4 752	7 107	14 522	43 405	42	72 858
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	4 185	4 053	4 676	4 991	(3 875)	(42)	13 988

23 Управление капиталом

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

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

Руководство в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственные средства, кредиты от банков и облигационные займы. По состоянию на 31 декабря 2022 года величина капитала, находящегося под управлением Компании, составляла 99 974 миллиона рублей (2021 г.: 71 013 миллионов рублей). Капитал Компании изменяется за счет изменения нераспределенной прибыли, привлечения и погашения кредитов от банков, выпуска и погашения облигационных займов.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании приняло решение о формировании резерва на покрытие возможных убытков по данным судебным разбирательствам. На 31 декабря 2022 года резерв составляет 29 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 года: 50 миллионов рублей).

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

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

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

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

Однако Руководство Компании уверено в корректности и полном соответствии законодательству собственных интерпретаций, и намерено решительно защищать позиции и интерпретации отчетности, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если налоговыми органами будут предприняты попытки оспаривать соответствующие интерпретации. На 31 декабря 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2021 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания не имела договорных обязательств капитального характера (2021 г.: Компания не имела договорных обязательств капитального характера).

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

Ограничительные общие условия, включают в себя ограничения (без согласия кредитора) на осуществление выплат дивидендов и прочего распределения прибыли, изменения в составе акционеров, ограничения по использованию активов и некоторых договоров; по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года таких условий нет;

24 Условные обязательства (продолжение)

Общие условия, связанные с основной деятельностью, такие как деловая этика и разумная осторожность, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Компания, ведение правильного бухгалтерского учета, разработка контролей, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.;

Финансовые условия, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компании по данным финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в отчетном периоде, и отсутствие просроченной задолженности по конкретным кредитным договорам;

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Компания соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2022 года условные обязательства кредитного характера у Компании отсутствовали (2021 год: Компания не имела условных обязательств кредитного характера).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируют от 3,6% до 48% годовых в 2022 году (2021 г.: от 1,7% до 50,4% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты – Примечание 7</i>	3,6% - 6,8% годовых	1,7% - 8,1% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – Примечание 8</i>		
Легковой и лёгкий коммерческий автотранспорт	13,2% - 48% годовых	13,3% - 50,4% годовых
Прочие виды автотранспорта	12,9% - 27,6% годовых	13,3% - 23,1% годовых
Прочие виды транспорта	14,1% - 17,9% годовых	15,6% - 18,2% годовых
Промышленное оборудование	13,4% - 37,8% годовых	11,1% - 30% годовых
Строительное оборудование и спецтехника	12,7% - 24,6% годовых	10,4% - 27% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	13,2% - 36% годовых	13,8% - 36% годовых
Недвижимость	21% годовых	17,9% годовых
Прочее	13,8% - 30% годовых	13,2% - 42% годовых

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Компании, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируют от 8,62% до 10,9% годовых в 2022 году (2021 г.: от 8,4% до 9,32% годовых).

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

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

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

ООО «Балтийский лизинг»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2022 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
(в миллионах российских рублей)			Балансовая стоимость			Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные денежные средства	-	-	-	-	-	-
- Расчетные счета в банках	947	-	947	1 282	-	1 282
- Краткосрочные депозиты в банках и финансовых организациях	-	-	-	-	1 150	1 150
- Средства в банках	-	9	9	-	58	58
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу						
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	22 353			21 272
- Прочие виды автотранспорта	-	-	28 048	-	-	18 547
- Прочие виды транспорта	-	-	879	-	-	777
- Промышленное оборудование	-	-	7 788	-	-	5 337
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	19 057	-	-	13 072
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	7 840	-	-	4 558
- Недвижимость	-	-	32	-	-	59
- Прочее	-	-	6 563	-	-	4 304
Прочие финансовые активы	-	-	541	-	-	213
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	947	9	93 101	1 282	1 208	68 139
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты банков	-	60 000	-	-	50 500	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	25 797	-	-	11 760	-
Прочие заемные средства	-	9	-	-	2 639	-
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	282	-	-	283
- Прочее	-	-	17	-	-	6
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	85 806	299	-	64 899	289
						65 023

26 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, являлся Центральный банк РФ. Компания осуществляет деятельность с предприятиями и кредитными организациями, которые напрямую и косвенно контролируются Центральным банком РФ и в совокупности относятся к организациям с государственным влиянием.

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

Остатки и операции с материнской компанией (АО «Балтийский лизинг»), основным акционером АО «Балтийский лизинг» и организациями, находящимися под контролем конечного бенефициара по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены ниже:

	Материнская компания	Основной акционер материнской компания	Организации, находящиеся под контролем конечного бенефициара
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Отчет о финансовом положении:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	19
Прочие финансовые активы	-	-	-
Прочие активы	1	-	-
Кредиты банков (Прим. 15)	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	3	-	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	-	-	5
Субординированный займ	3 600	-	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:			
Процентный доход от финансового лизинга	-	-	7
Прочие процентные доходы	-	-	214
Процентные расходы по кредитам банков	-	-	(5 996)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-
Процентные расходы по прочим займам	(287)	-	-
Прочие операционные доходы	1	-	84
Административные расходы	-	-	(21)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки и операции со связанными сторонами представлены ниже:

	Материнская компания	Основной акционер материнской компании	Организации под контролем основного акционера материнской компании
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Отчет о финансовом положении:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 416	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	11
Прочие финансовые активы	-	-	1
Прочие активы	-	3	6
Кредиты банков (Прим. 15)	-	49 644	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 672	621
Прочие заемные средства	2 589	-	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	-	-	4
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:			
Процентный доход от финансового лизинга	-	(8)	1
Прочие процентные доходы	-	64	-
Процентные расходы по кредитам банков	-	(3 237)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(149)	(61)
Процентные расходы по прочим займам	(220)	-	-
Прочие операционные доходы	1	-	72
Административные расходы	-	(1)	(19)

Вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу, который включает в себя директоров, заместителей директоров и руководителей дивизионов, за 2022 год составило 672 миллиона рублей (2021 год: 418 миллиона рублей).

27 Сегментный анализ

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

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

Компания осуществляет деятельность в рамках нескольких операционных сегментов:

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

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	5 767	8 210	-	13 977
Прочие процентные доходы	-	-	221	221
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 605)	(3 722)	-	(6 327)
Процентные расходы по кредитам банков	(474)	(677)	-	(1 151)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(44)	(44)
Прочие процентные расходы	-	-	(2)	(2)
Процентные расходы по займам	(118)	(170)	-	(288)
Чистые процентные доходы	2 570	3 641	175	6 386
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	25	(40)	-	(15)
Чистые процентные доходы после создания резерва	2 595	3 601	175	6 371
Оценочный резерв под обесценение прочих финансовых активов	(54)	(55)	-	(109)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(1)	-	-	(1)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	24	97	-	121
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	50	50
Прочие операционные доходы	102	147	203	452
Административные расходы	-	-	(3 030)	(3 030)
Прочие операционные расходы	-	-	(190)	(190)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	2 666	3 790	(2 792)	3 664
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(734)	(734)
Прибыль / (убыток) сегмента	2 666	3 790	(3 526)	2 930
Активы отчетных сегментов	37 769	58 008	12 739	108 516
Обязательства отчетных сегментов	33 189	51 376	8 533	93 098

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	4 057	5 769	-	9 826
Прочие процентные доходы	-	-	77	77
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 348)	(1 953)	-	(3 301)
Процентные расходы по кредитам банков	(361)	(524)	-	(885)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(51)	(51)
Прочие процентные расходы	-	-	(3)	(3)
Процентные расходы по займам	(90)	(131)	-	(221)
Чистые процентные доходы	2 258	3 161	23	5 442
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(24)	(9)	-	(33)
Чистые процентные доходы после создания резерва	2 234	3 152	23	5 409
Оценочный резерв под обесценение прочих финансовых активов	(9)	(27)	-	(36)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(3)	-	-	(3)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	26	146	-	172
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	6	6
Прочие операционные доходы	15	14	83	112
Административные расходы	-	-	(2 670)	(2 670)
Прочие операционные расходы	-	-	(67)	(67)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	2 263	3 285	(2 625)	2 924
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(585)	(585)
Прибыль / (убыток) сегмента	2 263	3 285	(3 210)	2 338
Активы отчетных сегментов	28 619	42 752	8 551	79 922
Обязательства отчетных сегментов	25 921	38 814	6 299	71 034

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

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

Компания не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2022 и 2021 годов Компания не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.