

ООО «Балтийский лизинг»

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

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

**за годы, закончившиеся 31 декабря 2020
года и 31 декабря 2019 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчеты о финансовом положении	1
Отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчеты об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчеты 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	Первое применение МСФО	19
6	Новые стандарты и интерпретации	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	26
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	39
19	Уставный капитал.....	39
20	Административные и прочие операционные расходы.....	40
21	Налог на прибыль.....	40
22	Управление финансовыми рисками	42
23	Управление капиталом	49
24	Условные обязательства	50
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
26	Операции со связанными сторонами	54
27	Сегментный анализ	56
28	События после отчетной даты.....	59



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 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года;
- отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся на указанные даты;
- отчеты об изменениях в составе собственных средств за годы, закончившиеся на указанные даты;
- отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты;
- 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. 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

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.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы оценили основные методики Общества, использованные для расчета резервов, на предмет их соответствия МСФО. Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также различные аналитические процедуры и процедуры по существу. Система распределения дебиторской задолженности по финансовому лизингу на три «этапа», определенных в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», имеет важное значение для оценки 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.

Прочие сведения – существенность и объем аудита

Краткий обзор

Существенность	<p>Существенность на уровне финансовой отчетности Общества в целом:</p> <ul style="list-style-type: none">• 136 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 6 % от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;• 153 миллиона российских рублей (млн руб.), что составляет 8 % от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.
Объем аудита	<ul style="list-style-type: none">• Объем аудита покрывает 99,99% активов, обязательств, выручки и чистой прибыли Общества.

Существенность

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Общества в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Общества в целом

- 136 миллионов российских рублей (млн руб.) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- 153 миллиона российских рублей (млн руб.) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Как мы ее определили

- 6 % от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- 8 % от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Общества, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на вышеуказанных уровнях, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Определение объема аудита

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Общества, используемых Обществом учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

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.

Александр Александрович Бойко
Александр Александрович Бойко "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

15 апреля 2022 года
Москва, Российская Федерация



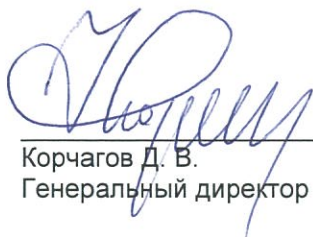
А. В. Бойко, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

ООО «Балтийский лизинг»

Отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 261	1 818	1 579
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8	51 461	41 235	32 237
Прочие финансовые активы	9	312	385	408
НДС к возмещению		19	18	187
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		2 543	1 510	809
Отложенный налоговый актив	21	644	526	563
Активы, предназначенные для продажи	10	114	114	-
Лизинговые активы для продажи	11	166	231	188
Основные средства и нематериальные активы	12	79	59	44
Активы в форме права пользования	13	547	446	460
Прочие активы	14	244	361	139
ИТОГО АКТИВОВ		57 390	46 703	36 614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты банков	15	29 470	22 950	13 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	13 167	10 923	13 373
Прочие заемные средства		3 300	2 711	1 892
Обязательства по аренде	13	593	469	460
Прочие финансовые обязательства	17	227	149	233
Обязательства по текущему налогу на прибыль		25	34	317
Авансы, полученные от лизингополучателей		3 299	2 042	1 249
Прочие обязательства	18	759	542	584
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		50 840	39 820	31 259
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	19	150	0	0
Нераспределенная прибыль		6 400	6 883	5 355
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 550	6 883	5 355
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		57 390	46 703	36 614

Утверждено и подписано 15 апреля 2022 года.


Корчагов Д. В.
Генеральный директор


Хохлова М. Д.
Финансовый директор



ООО «Балтийский лизинг»
Отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентный доход от финансового лизинга		8 202	7 174
Прочие процентные доходы		78	68
Процентные расходы по кредитам банков		(2 218)	(1 587)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 081)	(1 392)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(54)	(49)
Процентные расхода по прочим займам		(241)	(234)
Прочие процентные расходы		(4)	(23)
Чистые процентные доходы		4 682	3 957
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8	(45)	44
Чистые процентные доходы после создания резерва		4 637	4 001
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	9	(82)	(30)
Обесценение лизинговых активов для продажи	11	(10)	(23)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	11	167	132
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(11)	2
Прочие операционные доходы		104	117
Административные и прочие операционные расходы	20	(2 533)	(2 289)
Прибыль до налогообложения		2 272	1 910
Расходы по налогу на прибыль	21	(455)	(382)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 817	1 528
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 817	1 528

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Балтийский лизинг»
Отчеты об изменениях в составе собственных средств за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2019 года	0	5 355	5 355
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год	-	1 528	1 528
Остаток на 31 декабря 2019 года	0	6 883	6 883
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год	-	1 817	1 817
Распределение чистой прибыли (Примечание 19)	-	(2 300)	(2 300)
Изменение размера Уставного капитала	150	-	150
Остаток на 31 декабря 2020 года	150	6 400	6 550

ООО «Балтийский лизинг»
Отчеты о движении денежных средств за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентный доход от финансового лизинга		8 178	7 128
Полученные прочие процентные доходы		77	61
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 080)	(1 393)
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков		(2 226)	(1 606)
Процентные расходы, уплаченные по прочим займам		(241)	(234)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(54)	(49)
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		151	114
Полученные прочие операционные доходы		100	117
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 015)	(1 836)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(251)	(345)
Уплаченный налог на прибыль		(582)	(629)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 057	1 328
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(10 250)	(8 901)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(7)	(15)
Чистое изменение НДС к возмещению		(1)	169
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		(1 044)	(721)
Чистое изменение лизинговых активов для продажи		71	(48)
Чистое изменение активов, предназначенных для продажи		-	(114)
Чистое изменение прочих активов		124	(213)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		78	(84)
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей		1 248	801
Чистое изменение прочих обязательств		146	(33)
Чистые денежные средства, используемые в операционной деятельности		(7 578)	(7 831)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(53)	(42)
Продажа основных средств	12	1	2
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(52)	(40)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение кредитов банков		25 064	21 865
Погашение кредитов банков		(18 576)	(12 047)
Выпуск облигаций		5 911	4 685
Погашение облигаций		(3 665)	(7 135)
Получение прочих заемных средств		3 705	969
Возврат прочих заемных средств		(3 116)	(150)
Погашение обязательств по аренде		(101)	(77)
Распределение чистой прибыли		(2 300)	-
Увеличение Вклада участника		150	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		7 072	8 110
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1	-
Чистый (отток) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(557)	239
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 818	1 579
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 261	1 818

Примечания 1-28 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 2020 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 2020 года стороной, обладающей конечным контролем над ООО «Балтийский лизинг», являлся Центральный банк РФ (на 31 декабря 2019 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 74 филиала (2019 год: 70 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 политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Компании, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам: расширение возможностей по оказанию цифровых услуг, внедрение программ оказания поддержки клиентам, возможность удаленной работы сотрудников.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков займов, дебиторской задолженности и аналогичных активов Компании 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. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Компания включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

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, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности и описанные в данном Примечании, последовательно применены ко всем представленным в отчетности периодам, если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность является первым комплектом финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. Настоящая отчетность подготовлена за финансовый период, закончившийся 31 декабря 2020 года, со сравнительными данными за финансовый период, закончившийся 31 декабря 2019 года. В данной финансовой отчетности Компания применила МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», датой перехода Компании на МСФО является 1 января 2019 года. При подготовке данной финансовой отчетности Компания применила обязательные исключения в соответствии с МСФО (IFRS) 1, касающиеся ретроспективного применения других МСФО, а также приняла решение о применении некоторых добровольных исключений (Примечание 5). С учетом данных исключений, Компания последовательно применяла положения учетной политики при подготовке входящего отчета о финансовом положении по МСФО по состоянию на 1 января 2019 года, а также во всех периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует определения существенных бухгалтерских оценочных значений. Кроме того, при подготовке отчетности руководству Компании необходимо использовать свои профессиональные суждения в процессе применения учетной политики Компании. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 (РОСІ) 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация аренды. 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. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

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

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

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

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. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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. 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 по приобретенным ценностям уменьшает сумму НДС, начисленного к уплате в бюджет, при условии полной оплаты приобретенных ценностей. Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате. НДС к уплате и НДС по приобретенным ценностям отражается в Отчете о финансовом положении развернутым итогом и раскрывается отдельно в качестве актива и обязательства. Там, где был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения был начислен исходя из общей суммы дебиторской 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более 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, текущая стоимость предоплаты списывается соответствующим образом и сопутствующий 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 в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по аренде. Обязательства, 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, 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 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 рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. 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 по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Резервы на 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.

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).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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.

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 существенные 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 2020 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 10,88 миллионов рублей (2019 год: на 6,15 миллионов рублей).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2020 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 29,2 миллионов рублей (2019 год: на 26,1 миллионов рублей).

Оценка влияния COVID-19 на ухудшение кредитного качества портфеля. В настоящей финансовой отчетности Компания приняла во внимание влияние пандемии COVID-19 на текущие макроэкономические условия. В связи с ограничением экономической деятельности и негативным влиянием на бизнес мер по сдерживанию эпидемиологической ситуации, оценивая возможные трудности с платежной дисциплиной лизингополучателей, Компания приняла решение о более консервативном подходе к определению кредитного качества портфеля.

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 2,83 миллиона рублей (2019 год: 3,65 миллиона рублей), соответственно.

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

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 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.

На момент выпуска настоящей финансовой отчетности решением единственного участника были внесены соответствующие изменения в Устав Общества, в соответствии с которыми исключено право выхода участника из состава Общества. В связи с чем Общество, исходя из своего суждения, приняло решение классифицировать 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 такого финансового обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 6 550 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 года: 6 883 миллиона рублей, на 1 января 2019 года: 5 355 миллионов рублей).

5 Первое применение МСФО

Компания впервые подготовила годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО. За периоды до 31 декабря 2018 года включительно Компания готовила свою финансовую отчетность в соответствии с российскими общепринятыми правилами бухгалтерского учета (РПБУ). В связи с этим, настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности».

1 января 2019 г. является датой перехода Компании на МСФО. Кроме некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действовавших на 31 декабря 2020 г. Данная версия применялась при подготовке вступительного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года и применительно ко всем периодам, представленным в ее первой финансовой отчетности по МСФО. При подготовке настоящей финансовой отчетности Компания применяла обязательные исключения, касающиеся ретроспективного применения других МСФО, и следующее добровольное исключение:

Активы и обязательства дочерних организаций. ООО «Балтийский Лизинг» впервые применяет МСФО и переходит на МСФО позже своей материнской организации АО «Балтийский лизинг». По состоянию на 1 января 2019 года Компания оценила свои активы и обязательства по той же балансовой стоимости, что и в консолидированной финансовой отчетности АО «Балтийский лизинг», составленной в соответствии с МСФО, без учета корректировок, требуемых для консолидации активов и обязательств ООО «Балтийский лизинг» в консолидированной финансовой отчетности материнской компании.

5 Первое применение МСФО (продолжение)

Исключения, касающиеся ретроспективного применения, которые являются обязательными согласно МСФО (IFRS) 1, включают следующее:

(а) **Оценочные значения.** Оценочные значения, использованные для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 1 января 2019 г. и 31 декабря 2019 г., должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же самую дату в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, если только не существует объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными.

(б) **Прекращение признания финансовых активов и обязательств.** Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до даты перехода Компании на МСФО, не признаются повторно по МСФО. Руководство приняло решение не применять с более ранней даты критерии прекращения признания МСФО (IFRS) 9.

(в) **Учет хеджирования.** Компания не применяет учет хеджирования.

(г) **Неконтролирующая доля участия.** Определенные требования МСФО (IFRS) 10 в отношении учета доли участия в дочерней организации, прямо или косвенно не применимые к материнской организации, применяются перспективно с даты перехода на МСФО. Доли участия в дочерних организациях у Компании отсутствуют.

(д) **Классификация и оценка финансовых инструментов.** Компания оценивает исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, отвечают ли ее финансовые активы условиям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки является практически неосуществимы для Компании, справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств на дату перехода на МСФО принимается в качестве новой валовой балансовой стоимости таких финансовых активов или новой амортизированной стоимости такого финансового обязательства на дату перехода на МСФО.

(е) **Обесценение финансовых активов.** Требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения, применяются ретроспективно. В случае если определение того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, требует значительных затрат или усилий, руководством принято решение признавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по состоянию на каждую отчетную дату до момента прекращения признания такого финансового инструмента (если только этот финансовый инструмент не характеризуется низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату).

(ж) **Встроенные производные инструменты.** У Компании отсутствуют встроенные производные инструменты.

(з) **Займы, предоставленные государством.** У Компании отсутствуют займы, предоставленные государством.

5 Первое применение МСФО (продолжение)

Ниже представлена информация о приведении в соответствие данных и количественная оценка влияния перехода с российских правил бухгалтерского учета (РПБУ) на МСФО по состоянию на 1 января 2019 г., 31 декабря 2019 г., 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	1 января 2019 г.
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РПБУ	8 671	8 572	7 124
Влияние изменений в учетной политике:			
(i) Чистые инвестиции в лизинг	(1 932)	(1 547)	(1 602)
(ii) Учет договоров аренды арендатором в соответствии с МСФО	(49)	(25)	-
(iii) Чистые убытки от обесценения финансовых активов и активов по договорам с покупателями	(151)	(109)	(183)
(iv) Облигации: прибыли/(убытки) при первоначальном признании	1	3	4
(v) Отложенный налог: учет по методу балансовых обязательств	502	393	415
(vi) Прочее: начисления резерва по премиям	(492)	(404)	(403)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ПО МСФО	6 550	6 883	5 355

<i>В миллионах российских рублей</i>	2020 г.
ПРИБЫЛЬ ПО РПБУ	2 250
Влияние изменений в учетной политике:	
(i) Чистые инвестиции в лизинг	(385)
(ii) Учет договоров аренды арендатором в соответствии с МСФО	(24)
(iii) Чистые убытки от обесценения финансовых активов и активов по договорам с покупателями	(42)
(iv) Процентные расходы: влияние прибылей / (убытков) при первоначальном признании	(2)
(v) Отложенные налоги: учет по методу балансовых обязательств	(108)
(vi) Прочее	(88)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПО МСФО	1 817

Основная часть корректировок, представленных выше, связана с различиями между бухгалтерским учетом по РПБУ и по МСФО и относится к следующим статьям:

(i) **Чистые инвестиции в лизинг.** В соответствии с МСФО 16 «Аренда» чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

В РПБУ лизинговые активы в зависимости от способа учета отражаются либо по стоимости переданного в аренду предмета лизинга за вычетом НДС (при учете на балансе лизингодателя), либо как дебиторская задолженность по будущим арендным платежам (при учете на балансе лизингополучателя).

Разница при смене учетной политики со стандартов РПБУ на МСФО возникает при учете лизингового актива на балансе лизингодателя. В РПБУ лизинговый платеж в случае учета предмета лизинга на балансе лизингодателя отражается в доходах в сумме погашения основного долга и процентного дохода за период как выручка, а стоимость предмета лизинга амортизируется в соответствии с учетной политикой и признается как расходы на амортизацию, в МСФО в отчете о прибылях и убытках отражается только процентный доход, а платеж по погашению основного долга уменьшает размер дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

5 Первое применение МСФО (продолжение)

(ii) **Учет договоров аренды арендатором в соответствии с МСФО.** При учете договоров аренды Компания применила МСФО (IFRS) 16. Разница между РПБУ и МСФО возникает в связи с тем, что в РПБУ расходы по аренде признаются в сумме арендных платежей, а в МСФО по договорам аренды признается процентный расход и амортизация активов в форме права пользования. См. Примечание 13.

(iii) **Чистые убытки от обесценения финансовых активов и активов по договорам с покупателями.** При расчете резервов в соответствии с МСФО Компания применила МСФО (IFRS) 9. Величина резерва в соответствии с учетной политикой РПБУ определяется на основании экспертных заключений структурных подразделений Компании.

(iv) **Облигации.** Прибыли/(убытки) при первоначальном признании. В соответствии с российским законодательством, займы с низкой или нулевой процентной ставкой, погашаемые исключительно денежными средствами, при условии отсутствия передачи прочих прав или привилегий, отражаются по цене операции. В противоположность РПБУ, при первоначальном признании в соответствии с МСФО займы должны отражаться по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Получаемая разница по сравнению с учетом займов по цене операции должна незамедлительно признаваться на счете прибылей и убытков, за исключением случаев, когда эта разница отвечает критериям признания активов или обязательств в соответствии с прочими применимыми МСФО.

(v) **Отложенные налоги.** Учет по методу балансовых обязательств. Данная корректировка необходима для отражения отложенного налогообложения, рассчитываемого по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц, представленных в Примечании 21.

При смене учетной политики со стандартов РПБУ на МСФО на величину отложенного налога влияют корректировки, описанные выше. Основной эффект оказывает переход на МСФО 16 при расчете чистых инвестиций в лизинг и переход на МСФО 9 при расчете величины резервов под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочим финансовым активам.

(vi) **Прочее.** Начисление расходов по вознаграждению персонала относящиеся к текущему периоду, но не отраженному в РПБУ в соответствии с учетной политикой РПБУ.

Денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Компании, отражаемые в соответствии с РПБУ, существенно не отличались от МСФО.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). 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 резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.

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.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- **Порядок учета изменений в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, на соответствующий момент не были признаны прибыль или убыток. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в такой степени, в которой они необходимы как непосредственное следствие реформы IBOR, а новый базис экономически эквивалентен предыдущему базису. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют базис для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения особых требований, установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, 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 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Наличные денежные средства	0	0	0
Расчетные счета в банках	396	671	749
Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	865	1 147	830
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 261	1 818	1 579

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные депозиты в финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 865 миллионов рублей представляют собой временно свободные денежные средства Компании, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 крупнейших банках Российской Федерации, на 31 декабря 2019 года в сумме 1 147 миллионов рублей, на 1 января 2019 в сумме 830 миллионов рублей представляют собой временно свободные денежные средства Компании, размещенные на депозитных счетах крупнейшей биржи Российской Федерации.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств Компании по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		1 января 2019 года	
Уровень кредитного риска	Рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P и/или Fitch)	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев
Высокий рейтинг	BBB/BBB-	12	-	28	-	295	-
Высокий рейтинг	BB+/BB-	383	865	642	1 147	184	-
Стандартный рейтинг	B+	0	-	0	-	267	830
Рейтинг ниже стандартного	нет	1	-	1	-	3	-
Итого эквивалентов денежных средств		396	865	671	1 147	749	830

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 2020 года, 31 декабря и 1 января 2019 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

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года	На 1 января 2019 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	60 903	49 562	39 347
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(9 325)	(8 256)	(6 986)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	51 578	41 306	32 361
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(117)	(71)	(124)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	51 461	41 235	32 237
в том числе			
дебиторской задолженности по финансовому лизингу	50 075	40 024	31 082
дебиторской задолженности по возвратному лизингу	1 386	1 211	1 155

По состоянию на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря и 1 января 2019 года оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу рассчитан в соответствии с МСФО 9. Подробное описание см. в Примечаниях 3 и 4.

ООО «Балтийский лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

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 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	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	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>								
На 1 января 2020 года	(49)	(13)	(9)	(71)	40 818	464	29	41 311
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	2	(30)	-	(28)	(1 767)	1 770	(3)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	(3)	(3)	(13)	(3)	16	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	3	3	6	104	(101)	(3)	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(40)	(18)	(4)	(62)	34 291	628	7	34 926
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	10	7	6	23	(10 465)	(275)	(23)	(10 763)
Чистый (расход от создания) / восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	17	1	-	18	(13 112)	(773)	(11)	(13 896)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(11)	(37)	2	(46)	9 038	1 246	(17)	10 267
На 31 декабря 2020 года	(60)	(50)	(7)	(117)	49 856	1 710	12	51 578

ООО «Балтийский лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

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 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	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	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>								
На 1 января 2019 года	(56)	(15)	(53)	(124)	31 835	402	124	32 361
<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)	1	(10)	-	(9)	(503)	503	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	(9)	(9)	(42)	(6)	48	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	3	1	4	89	(89)	-	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(32)	(3)	-	(35)	28 684	137	-	28 821
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	12	11	52	75	(8 313)	(248)	(124)	(8 685)
Чистый (расход от создания) / восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	26	1	-	27	(10 936)	(234)	(21)	(11 191)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	7	2	44	53	8 979	63	(97)	8 945
На 31 декабря 2019 года	(49)	(13)	(9)	(71)	40 814	465	27	41 306

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 на основе данных на начало и конец года.

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 2020 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	34 286	18 129	6 868	1 206	408	6	60 903
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(6 071)	(2 447)	(645)	(136)	(25)	(1)	(9 325)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	28 215	15 682	6 223	1 070	383	5	51 578
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(66)	(34)	(13)	(3)	(1)	-	(117)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	28 149	15 648	6 210	1 067	382	5	51 461

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2019 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	28 206	14 749	5 726	718	163	-	49 562
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(5 505)	(2 191)	(517)	(35)	(8)	-	(8 256)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	22 701	12 558	5 209	683	155	-	41 306
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(40)	(21)	(9)	(1)	-	-	(71)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	22 661	12 537	5 200	682	155	-	41 235

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 1 января 2019 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	23 040	11 262	4 372	548	125	-	39 347
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(4 532)	(1 955)	(461)	(31)	(7)	-	(6 986)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	18 508	9 307	3 911	517	118	-	32 361
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(94)	(21)	(8)	(1)	-	-	(124)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	18 414	9 286	3 903	516	118	-	32 237

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря и 1 января 2019 года, отсутствовала.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	10 737	20,9	8 190	19,9	5 530	17,1
Торговля	9 968	19,4	8 340	20,2	6 697	20,7
Транспорт	9 205	17,9	6 942	16,8	5 520	17,1
Производство	5 764	11,2	5 059	12,3	4 097	12,7
Сельское хозяйство	4 429	8,6	3 300	8,0	2 946	9,1
Услуги	3 016	5,9	2 630	6,4	2 015	6,2
Металлургия и машиностроение	2 782	5,4	2 040	4,9	1 813	5,6
Пищевая промышленность	1 568	3,0	1 260	3,1	1 165	3,6
Лесное хозяйство	857	1,7	902	2,2	642	2,0
Прочее	3 135	6,1	2 572	6,2	1 936	6,0
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	51 461	100,0	41 235	100,0	32 361	100,0

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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 2020 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
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Высокий рейтинг	23 831	-	-	23 831
- Стандартный рейтинг	26 025	610	-	26 635
- Рейтинг ниже стандартного	-	1 100	-	1 100
- Обесценение	-	-	12	12
Валовая балансовая стоимость	49 856	1 710	12	51 578
Оценочный резерв под кредитные убытки	(60)	(50)	(7)	(117)
Балансовая стоимость	49 796	1 660	5	51 461

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2019 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	18 640	-	-	18 640
- Стандартный рейтинг	22 174	111	-	22 285
- Рейтинг ниже стандартного	-	354	-	354
- Обесценение	-	-	27	27
Валовая балансовая стоимость	40 814	465	27	41 306
Оценочный резерв под кредитные убытки	(49)	(13)	(9)	(71)
Балансовая стоимость	40 765	452	18	41 235

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января 2019 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	14 189	-	-	14 189
- Стандартный рейтинг	17 646	88	-	17 734
- Рейтинг ниже стандартного	-	314	-	314
- Обесценение	-	-	124	124
Валовая балансовая стоимость	31 835	402	124	32 361
Оценочный резерв под кредитные убытки	(56)	(15)	(53)	(124)
Балансовая стоимость	31 779	387	71	32 237

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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020 г.		2019 г.	
	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции
Этап 1	370	647	333	667
Этап 2	314	562	97	135
Этап 3	5	-	19	-

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 2020 и 2019 годов и 1 января 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года		1 января 2019 года	
	Балан- совая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балан- совая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балан- совая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обеспече- ния
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу обеспечена:						
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	494	1 022	596	1 262	542	1 166
- прочими видами автотранспорта;	634	1 364	782	1 586	601	1 245
- прочими видами транспорта	-	-	-	-	34	38
- промышленным оборудованием;	63	125	70	177	108	304
- строительным оборудованием;	428	872	304	701	275	619
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	65	167	155	366	83	206
- недвижимостью;	-	-	23	38	118	72
- прочими активами;	69	157	229	582	111	246
Итого	1 753	3 707	2 159	4 712	1 872	3 896

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 2020 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 50 267 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 года: 41 187 миллионов рублей, на 1 января 2019 года: 32 320 миллионов рублей).

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

9 Прочие финансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	627	717	771
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(315)	(332)	(363)
Итого прочих финансовых активов	312	385	408

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

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.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 1 января	332	363
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов, созданный в течение года	83	46
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(100)	(69)
Перенос резерва под обесценение прочих финансовых активов из оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу (Примечание 8)	-	7
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 31 декабря	315	332

Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям, списанная в течение 2020 и 2019 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 2020 и 2019 годов и 1 января 2019 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 2020 и 2019 годов и на 1 января 2019 года балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 25.

10 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы, предназначенные для продажи, балансовой стоимостью 114 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 года: 114 миллионов рублей) представляли собой офисное трехэтажное здание, площадью 3362 кв. м. и земельный участок 10347 кв. м. в поселке Стрельна (г. Санкт-Петербург).

Данные активы Компания получила в собственность во второй половине 2019 года в результате изъятия залогового имущества при дефолте лизингополучателя. В течение 2020 г. Компания предпринимала действия по их продаже, но в связи с пандемией вируса COVID-19, оказавшей негативное влияние на экономическую среду в целом и на рынок недвижимости в частности, а также вызвавшей санитарные ограничения на работу, данные активы не были реализованы как планировалось. Компания рассчитывает завершить сделку по продаже в течение 2021 года. По оценке руководства Компания, справедливая стоимость данных объектов на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не ниже их балансовой стоимости.

11 Лизинговые активы для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	231	188
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	513	648
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(575)	(570)
Выбытие лизинговых активов, не связанное с реализацией имущества	(13)	(12)
Обесценение лизинговых активов для продажи в течение года	(10)	(23)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря	166	231

По состоянию на 31 декабря 2020 года лизинговые активы для продажи включают активы с балансовой стоимостью, равной сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату возврата лизинговых активов лизингополучателями.

В 2020 году Компанией были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 575 миллионов рублей за 742 миллиона рублей (в 2019 году: балансовой стоимостью 570 миллионов рублей за 702 миллиона рублей). Финансовый результат от выбытия лизинговых активов для продажи в размере 167 миллионов рублей (2019: 132 миллиона рублей) отражен в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

ООО «Балтийский лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Недвижи- мость	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года		2	63	70	135	6	141
Накопленная амортизация		-	(44)	(49)	(93)	(4)	(97)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		2	19	21	42	2	44
Поступления		2	12	24	38	4	42
Выбытия		(1)	(1)	-	(2)	-	(2)
Амортизационные отчисления	20	-	(12)	(12)	(24)	(1)	(25)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		3	18	33	54	5	59
Стоимость на 1 января 2020 года		3	74	94	171	10	181
Накопленная амортизация		-	(56)	(61)	(117)	(5)	(122)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		3	18	33	54	5	59
Поступления		-	27	24	51	1	52
Выбытия		(1)	-	-	(1)	-	(1)
Амортизационные отчисления	20	-	(13)	(16)	(29)	(2)	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		2	32	41	75	4	79
Стоимость на 31 декабря 2020 года		2	101	118	221	11	232
Накопленная амортизация		-	(69)	(77)	(146)	(7)	(153)

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 2019 года		455	5	460
Поступления		120	-	120
Выбытия		(31)	-	(31)
Амортизация	20	(102)	(1)	(103)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		442	4	446
Поступления		204	-	204
Выбытия		(47)	-	(47)
Амортизация	20	(128)	(1)	(129)
Модификации договоров аренды		73	-	73
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		544	3	547

Компания признала следующие обязательства по аренде:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Краткосрочные обязательства по аренде	122	92	73
Долгосрочные обязательства по аренде	471	377	387
Итого обязательства по аренде	593	469	460

Процентные расходы, включенные в финансовые расходы в 2020 году, составили 54 миллиона рублей (2019 г.: 49 миллионов рублей).

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

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, за 2020 год составили 1 миллион рублей (2019 г.: 1 миллион рублей). Договоры аренды с низкой стоимостью в 2019-2020 гг. отсутствовали.

Общая сумма денежных платежей по аренде в 2020 году составила 155 миллионов рублей (2019 г.: 126 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 Компанией. 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 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Предоплаты по страхованию	120	76	32
Расходы будущих периодов	54	45	58
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	54	60	45
Лизинговое имущество для передачи в лизинг	3	-	-
Запасы	4	2	-
Предоплата по налогам и сборам	8	176	2
Прочее	1	2	2
Итого прочих активов	244	361	139

15 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2020 года задолженность Компании перед Банками составила 29 470 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 г.: 22 950 миллионов рублей, на 1 января 2019 г.: 13 151 миллион рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты банков получены от трех российских банков (на 31 декабря 2019 г.: от пяти российских банков, на 1 января 2019 г.: от шести российских банков) в российских рублях (на 31 декабря и 1 января 2019 г.: в российских рублях) со сроками погашения с апреля 2023 года по апрель 2029 года (на 31 декабря 2019 г.: с июля 2020 года по апрель 2024 года, на 1 января 2019 г.: с декабря 2019 года по август 2022 года) и процентными ставками от 5,65% до 10,30% годовых (на 31 декабря 2019 г.: от 7,70% до 11,95% годовых, на 1 января 2019 г.: от 9,25% до 11,95% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов и на 1 января 2019 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 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 29 708 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 г.: 22 949 миллионов рублей, на 1 января 2019 г.: 13 174 миллиона 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 2020 года задолженность по облигационным займам составила 13 167 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 г.: 10 923 миллиона рублей, на 1 января 2019 г.: 13 373 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 15,995 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,5 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2021-2024 годах и ставками купонного дохода в размере 7,15%-12,95% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 17,178 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,34 до 1 тысячи рублей за штуку, со сроками погашения в 2020-2022 годах и ставками купонного дохода в размере 8,00%-13,50% годовых.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 1 января 2019 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 15,900 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,50 до 1 тысячи рублей за штуку, со сроками погашения в 2020-2021 годах и ставками купонного дохода в размере 9,80%-13,50% годовых

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 13 118 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 г.: 10 935 миллионов рублей, на 1 января 2019 г.: 13 543 миллиона 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 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	209	137	222
Прочее	18	12	11
Итого прочих финансовых обязательств	227	149	233

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов и на 1 января 2019 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 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	510	420	417
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	65	62	57
Резерв по предстоящим расходам	38	32	48
Авансы полученные	8	5	2
Налоги к уплате	124	15	57
Прочее	14	7	3
Итого прочих обязательств	759	542	584

19 Уставный капитал

На 31 декабря 2020 года Уставной капитал Компании составляет 150 миллионов рублей, резервный капитал создан в соответствие с учредительными документами в сумме 0,002 миллиона рублей. На 31 декабря 2019 и 1 января 2019 года уставной капитал составляет 0,01 миллиона рублей. резервный капитал создан в соответствие с учредительными документами в сумме 0,002 миллиона рублей.

В марте 2020 года Уставной капитал Компании увеличен на 149,99 миллионов рублей за счет дополнительного вклада АО «Балтийский лизинг». Установлено соотношение между стоимостью дополнительного вклада АО «Балтийский лизинг» и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли 1:1.

19 Уставный капитал (продолжение)

В марте 2020 года единственным участником Компании было принято решение о распределении чистой прибыли в размере 2 300 миллионов рублей (2019 год: не было распределения прибыли).

Детали по представлению капитала в отчетности представлены в Примечании 4.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала		2 106	1 846
Амортизация активов в форме права пользования	13	129	103
Расходы на услуги связи и телекоммуникационные расходы		76	76
Рекламные и маркетинговые услуги		42	43
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	31	25
Транспортные расходы		22	25
Расходы от списания малоценных запасов		21	17
Представительские расходы		5	20
Профессиональные услуги		12	20
Расходы по помещениям		9	7
Канцтовары и прочие офисные расходы		8	6
Расходы по краткосрочной аренде и коммунальным платежам		5	9
Командировочные расходы		6	16
Прочие административные расходы		11	10
Прочие операционные расходы		50	66
Итого административных и прочих операционных расходов		2 533	2 289

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования в размере 389 миллионов рублей (2019 г.: 365 миллионов рублей), из которых 276 миллионов рублей (2019 г.: 241 миллион 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	573	345
Отложенное налогообложение	(118)	37
Расходы по налогу на прибыль за год	455	382

(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 2020 году, составляет 20% (2019 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	2 272	1 911
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	455	382
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	455	382

(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% (2019 г.: 20%).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2019 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу и прочим финансовым активам	448	(47)	401	93	494
Обесценение лизинговых активов для продажи	9	4	13	(3)	10
Наращенные расходы и доходы, в том числе начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	106	6	112	28	140
Чистый отложенный налоговый актив	563	(37)	526	118	644

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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 индивидуальной 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 – 10 миллионов рублей; (2019 г.: 9,5 миллионов рублей); легкий и коммерческий автотранспорт – 6,5 миллионов рублей; 2019 г. (6,5 миллионов рублей); спецтехника – 20 миллионов рублей (2019 г.: 18 миллионов рублей); грузовой транспорт – 15,5 миллионов рублей (2019 г.: 15,5 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. 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 международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). 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 международного рейтингового агентства (S&P)
Высокий рейтинг	1 – 2	AA+ до AAA, BBB+, BBB, BBB-, BB+, BB, BB-
Стандартный рейтинг	3	B+, B, B-, CCC+
Рейтинг ниже стандартного	4 - 5	CCC и ниже
Обесценение	нет	

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.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. 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.

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 соответствие 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 индивидуальной основе; (ii) оценка на коллективной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной 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 индивидуальной 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.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 не подвержена валютному риску, так как подавляющее большинство договоров заключается 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 2020 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов выше (2019 г.: на 400 базисных пунктов выше) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 315 миллионов рублей (2019 г.: 357 миллионов рублей) выше. По состоянию на 31 декабря 2020 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов ниже (2019 г.: на 400 базисных пунктов ниже) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 315 миллионов рублей (2019 г.: 357 миллионов рублей) ниже.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>% ставки</i>	2020	2019
Активы		
Денежные средства	3,5	5,0
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	16,3	15,8
Обязательства		
Кредиты банков	7,6	8,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,3	11,0
Прочие заемные средства	8,2	9,4

Знак «-» в таблице выше означает, что Компания не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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 2020 года, как им управляет Руководство. Компания использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

ООО «Балтийский лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Компании по ликвидности на 31 декабря 2020 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	1 262	-	-	-	-	-	1 262
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 085	6 680	8 929	14 529	26 559	6	60 788
Прочие финансовые активы	-	-	-	312	-	-	312
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	5 347	6 680	8 929	14 841	26 559	6	62 362
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	1 336	2 663	4 015	7 665	16 307	-	31 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	3 122	390	3 109	7 442	-	14 363
Прочие заемные средства	2	3	5	6	4 093	-	4 109
Обязательства по аренде	14	28	42	86	512	40	722
Прочие финансовые обязательства	111	101	15	-	-	-	227
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 763	5 917	4 467	10 866	28 354	40	51 407
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	3 584	763	4 462	3 975	(1 795)	(34)	10 955

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Компании по ликвидности на 31 декабря 2019 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	1 820	-	-	-	-	-	1 820
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 282	5 582	7 428	11 875	21 325	-	49 492
Прочие финансовые активы	-	-	-	385	-	-	385
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	5 102	5 582	7 428	12 260	21 325	-	51 697
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	880	1 779	2 700	5 302	14 701	-	25 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	793	837	1 630	1 289	7 441	-	11 990
Прочие заемные средства	2	3	5	10	3 200	-	3 220
Обязательства по аренде	11	22	34	67	390	-	524
Прочие финансовые обязательства	90	13	46	-	-	-	149
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 776	2 654	4 415	6 668	25 732	-	41 245
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	3 326	2 928	3 013	5 592	(4 407)	-	10 452

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Компании по ликвидности на 1 января 2019 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	1 579	-	-	-	-	-	1 579
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 720	4 574	6 022	9 630	16 277	-	39 223
Прочие финансовые активы	-	-	-	408	-	-	408
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	4 299	4 574	6 022	10 038	16 277	-	41 210
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	426	961	1 514	3 263	8 649	-	14 813
Выпущенные долговые ценные бумаги	631	897	2 203	4 806	6 194	-	14 731
Прочие заемные средства	1	1	2	4	2 446	-	2 454
Обязательства по аренде	10	20	30	60	462	-	582
Прочие финансовые обязательства	103	97	33	-	-	-	233
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 171	1 976	3 782	8 133	17 751	-	32 813
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	3 128	2 598	2 240	1 905	(1 474)	-	8 397

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 собственный капитал, кредиты от банков и облигационные займы. По состоянию на 31 декабря 2020 года величина капитала, находящегося под управлением Компании, составляла 49 187 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 г.: 40 756 миллионов рублей, на 1 января 2019 г.: 31 879 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 2020 и на 31 декабря 2019 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 2020 года резерв составляет 38 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 года: 32 миллиона рублей, на 1 января 2019 года: 48 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.

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 Компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если налоговыми органами будут предприняты попытки оспаривать соответствующие интерпретации. На 31 декабря 2020 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2019 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания не имела договорных обязательств капитального характера (2019 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 2020 и на 31 декабря 2019 года таких условий нет;

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.

24 Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2020, 31 декабря 2019 и 1 января 2019 года Компания соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года условные обязательства кредитного характера у Компании отсутствовали (31 декабря и 1 января 2019 года: 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 котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, 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.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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 2,6% до 49,2% годовых в 2020 году (2019 г.: от 1,3% до 45,6% в год).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты – Примечание 7</i>	2,6% - 4% годовых	1,3% - 5,9% годовых	1,8% - 7,8% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – Примечание 8</i>			
Легковой и лёгкий коммерческий автотранспорт	11,5% - 49,2% годовых	9,9% - 41% годовых	12,5% - 36% годовых
Прочие виды автотранспорта	11,8% - 31,2% годовых	10,3% - 31% годовых	12% - 27% годовых
Прочие виды транспорта	12,6% - 21,6% годовых	14,5% - 17% годовых	14% - 18,7% годовых
Промышленное оборудование	12% - 37,2% годовых	12% - 29,2% годовых	13,5% - 31,9% годовых
Строительное оборудование и спецтехника	11,5% - 40% годовых	10,3% - 45,6% годовых	11,5% - 25% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	12,2% - 31,2% годовых	12% - 21,4% годовых	13,5% - 21,2% годовых
Недвижимость	16,2% годовых 12% - 30%	16,5% - 16,5% годовых	16,3% годовых 13,5% - 23,8%
Прочее	годовых	годовых	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 7,12% до 7,15% годовых в 2020 году (2019 г.: от 8,48% до 8,99% 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 за годы,
закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
- Расчетные счета в банках	396	-	-	396	671	-	-	671
- Краткосрочные депозиты в банках и финансовых организациях	-	865	-	865	-	1 147	-	1 147
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	16 426	16 864	-	-	13 640	13 672
- Прочие виды автотранспорта	-	-	14 140	14 449	-	-	11 990	11 991
- Прочие виды транспорта	-	-	544	540	-	-	343	320
- Промышленное оборудование	-	-	3 502	3 539	-	-	2 644	2 658
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	9 588	9 854	-	-	7 321	7 352
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	2 884	2 958	-	-	2 271	2 265
- Недвижимость	-	-	81	80	-	-	83	82
- Прочее	-	-	3 102	3 177	-	-	2 924	2 896
Прочие финансовые активы	-	-	312	312	-	-	385	385
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	396	865	50 579	53 034	671	1 147	41 601	43 439
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты банков								
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29 708	-	29 470	-	22 949	-	22 950
Прочие заемные средства	-	3 366	-	3 300	-	2 755	-	2 711
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	209	209	-	-	137	137
- Прочее	-	-	18	18	-	-	12	12
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	46 192	227	46 164	-	36 639	149	36 733

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	1 января 2019 года			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	-	-	-	-
- Расчетные счета в банках	749	-	-	749
- Краткосрочные депозиты в банках и финансовых организациях	-	830	-	830
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	10 322	10 446
- Прочие виды автотранспорта	-	-	9 432	9 385
- Прочие виды транспорта	-	-	216	200
- Промышленное оборудование	-	-	2 869	2 783
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	4 888	4 890
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	1 994	1 974
- Недвижимость	-	-	167	132
- Прочее	-	-	2 432	2 427
Прочие финансовые активы	-	-	408	408
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	749	830	32 728	34 224
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты банков	-	13 174	-	13 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 543	-	13 373
Прочие заемные средства	-	1 877	-	1 892
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	222	222
- Прочее	-	-	11	11
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	28 594	233	28 649

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 2020 и на 31 декабря 2019 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 под контролем основного акционера по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Материнская компания	Основной акционер	Организации под контролем основного акционера
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Отчет о финансовом положении:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 241	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	5
Прочие финансовые активы	-	-	5
Активы в форме права пользования	-	-	2
Прочие активы	4	-	4
Кредиты банков	-	28 196	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 116	2 927
Прочие заемные средства	3 264	-	-
Обязательства по аренде	-	-	2
Прочие финансовые обязательства	4	-	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:			
Процентный доход от финансового лизинга	-	(4)	-
Прочие процентные доходы	-	52	-
Процентные расходы по кредитам банков	-	(2 047)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(89)	(425)
Процентный расходы по прочим заемным средствам	(239)	-	-
Прочие операционные доходы	2	-	49
Административные и прочие операционные расходы	-	(1)	(18)

По состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	Материнская компания	Основной акционер	Организации под контролем основного акционера
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Отчет о финансовом положении:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 778	-
Прочие финансовые активы	-	-	2
Активы в форме права пользования	-	-	2
Прочие активы	11	-	12
Кредиты банков	-	19 782	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	492	4 451
Прочие заемные средства	2 656	-	-
Обязательства по аренде	-	-	2
Прочие финансовые обязательства	11	-	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:			
Процентный доход от финансового лизинга	-	-	(97)
Прочие процентные доходы	-	8	-
Процентные расходы по кредитам банков	-	(1 011)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(25)	(788)
Процентный расходы по прочим заемным средствам	(232)	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	33
Административные и прочие операционные расходы	-	(2)	(1)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 1 января 2019 года представлены ниже:

	Материнская компания	Основной акционер	Организации под контролем основного акционера
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	141	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	1
Прочие финансовые активы	-	-	10
Прочие активы	2	-	3
Кредиты банков	-	5 141	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	310	-	8 042
Прочие заемные средства	1 870	-	-
Прочие обязательства	4	-	-

Вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу, который включает в себя директоров, заместителей директоров и руководителей дивизионов, за 2020 год составило 363 миллионов рублей (2019 год: 304 миллионов 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.;
- 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.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпора- тивные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	3 167	5 035	-	8 202
Прочие процентные доходы	-	-	78	78
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(850)	(1 368)	-	(2 218)
Процентные расходы по кредитам банков	(414)	(667)	-	(1 081)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(54)	(54)
Прочие процентные расходы	-	-	(4)	(4)
Процентные расходы по займам	(92)	(148)	-	(241)
Чистые процентные доходы	1 810	2 852	20	4 682
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(50)	5	-	(45)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 760	2 857	20	4 637
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	(22)	(60)	-	(82)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(10)	-	-	(10)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи	78	89	-	167
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(11)	(11)
Прочие операционные доходы / (расходы)	7	9	88	104
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(2 533)	(2 533)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 813	2 895	(2 436)	2 272
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(455)	(455)
Прибыль / (убыток) сегмента	1 813	2 895	(2 891)	1 817
Активы отчетных сегментов	20 638	31 288	5 464	57 390
Обязательства отчетных сегментов	18 199	27 738	4 903	50 840

27 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпора- тивные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	2 808	4 366	-	7 174
Прочие процентные доходы	-	-	68	68
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(618)	(969)	-	(1 587)
Процентные расходы по кредитам банков	(542)	(850)	-	(1 392)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(49)	(49)
Прочие процентные расходы	-	-	(23)	(23)
Процентные расходы по займам	(91)	(143)	-	(234)
Чистые процентные доходы	1 557	2 404	(4)	3 957
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	44	-	-	44
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 601	2 404	(4)	4 001
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	(19)	(11)	-	(30)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(23)	-	-	(23)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи	96	36	-	132
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	2	2
Прочие операционные доходы / (расходы)	29	6	82	117
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(2 289)	(2 289)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 684	2 435	(2 209)	1 910
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(382)	(382)
Прибыль / (убыток) сегмента	1 684	2 435	(2 591)	1 528
Активы отчетных сегментов	15 682	26 159	4 862	46 703
Обязательства отчетных сегментов	13 599	22 984	3 237	39 820

27 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 1 января 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Активы отчетных сегментов	12 994	19 821	3 799	36 614
Обязательства отчетных сегментов	11 288	16 508	3 463	31 259

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.

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 2020 и 2019 годов Компания не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

28 События после отчетной даты

Экономическая среда. В феврале-марте 2022 года в связи с обострением геополитической напряженности страны ЕС и США ввели и продолжают рассматривать новые экономические санкции в отношении Российской Федерации, а также ряда юридических и физических лиц. Многие компании с иностранным капиталом заявили о прекращении деятельности на территории РФ.

Ряд российских банков отключен от системы SWIFT, что затрудняет расчеты с иностранными контрагентами, и внесен в санкционный список лиц особых категорий и запрещенных лиц (SDN list), что привело к заморозке активов в США и запрету на операции в долларах США.

Сложившаяся экономическая и геополитическая ситуация негативно влияет на импортные контракты, в том числе на поставку транспортных средств и оборудования.

Санкции привели к рекордному росту волатильности на фондовых и валютных рынках, наблюдается существенное снижение курса рубля по отношению к доллару и евро, в феврале ЦБ повысил ключевую ставку с 9,5% до 20%, а в апреле снизил до 17%.

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.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на финансовый результат Компании.

29 События после отчетной даты (продолжение)

Смена акционера. В феврале произошла смена акционера АО «Балтийский лизинг», но данное событие не привело к смене конечного контролирующего бенефициара Компании.

Изменение уставных документов. 14 апреля 2022 года в устав Общества были внесены изменения. В новой редакции устава выход участника из Общества не предусмотрен.