

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

Содержание

| Ауди | торское заключение независимого аудитора | 3 |
|------|--|----|
| Отче | ет о финансовом положении | 7 |
| Отче | ет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 8 |
| Отче | ет об изменениях в капитале | 10 |
| Отче | ет о движении денежных средств | 11 |
| | The state of the s | |
| Прим | иечания к финансовой отчетности | |
| 1. | Основная деятельность Общества | 12 |
| 2. | Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность | 12 |
| 3. | Принципы представления финансовой отчетности | 13 |
| 4. | Существенные учетные оценки и суждения | 14 |
| 5. | Оценка и раскрытие влияния COVID-19 | 16 |
| 6. | Основные положения учетной политики | 17 |
| 7. | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 23 |
| 8. | Денежные средства и их эквиваленты | 25 |
| 9. | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупны | Й |
| | доход | 26 |
| 10. | Чистые инвестиции в лизинг | 27 |
| 11. | Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 30 |
| 12. | Прочие активы | 31 |
| 13. | Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 32 |
| 14. | Авансы, полученные от лизингополучателей | 33 |
| 15. | Уставный капитал | 33 |
| 16. | Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством | 33 |
| 17. | Чистые процентные доходы | 34 |
| 18. | Административные и прочие операционные расходы | 34 |
| 19. | Налог на прибыль | 34 |
| 20. | Управление капиталом | 36 |
| 21. | Условные обязательства | 36 |
| 22. | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 37 |
| 23. | Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки | 39 |
| 24. | Операции со связанными сторонами | 40 |
| 25. | Управление финансовыми рисками | 41 |
| 26. | События после отчетной даты | 45 |





Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества

«Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее — АО «РЛК Республики Татарстан»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «РЛК Республики Татарстан» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» за 2019 год проводился другим аудитором АО «БДО Юникон», который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 06 марта 2020 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете АО «РЛК Республики Татарстан» за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «РЛК Республики Татарстан» за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.





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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом АО «РЛК Республики Татарстан» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать



сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемого лица, 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. OF AHNUEHHOU ON BYXTANTEPCKYON

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов На основании Устава; квалификационный аттестат аудитора

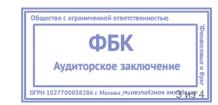
OPH3 21606043397

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение

А.А. Терехина квалификационный аттестат от 14.05.2014 г. № 03-000653. OPH3 21806021441

C

Дата аудиторского заключения 17 февраля 2021 года



No 484583

912001230,



Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (АО «РЛК Республики Татарстан»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д. 28.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 03 августа 2017 г. за основным государственным регистрационным номером 1171690077019.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

| в пысячах российских рублей | Прим. | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|-------|----------------------|-----------------|
| Активы | | | 0 8 56 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 | 210 257 | 879 856 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой | | 14 APOLIS - MOUNTAIN | |
| стоимости через прочий совокупный доход | 9 | 169 493 | 166 203 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 10 | 1 537 331 | 863 335 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | | 17 056 | 6 262 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового | | | |
| оборудования | 11 | 134 371 | 249 853 |
| НДС по приобретенным средствам | | | |
| НДС по авансам полученным | | 14 569 | 24 895 |
| Основные средства | | 2 149 | 3 379 |
| Нематериальные активы | | 7 613 | 3 680 |
| Текущие налоговые активы | | = |) = |
| Отложенные налоговые активы | | 6 628 | 7 170 |
| Прочие активы | 12 | 185 100 | 71 288 |
| Итого активы | | 2 284 567 | 2 275 921 |
| Обязательства | | | |
| Кредиторская задолженность перед | | ==0 | 20.400 |
| поставщиками лизингового оборудования | 13 | 111 752 | 38 166 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 14 | 72 515 | 152 209 |
| Текущие налоговые обязательства | | 1 110 | 326 |
| НДС с авансов | | 0 | 15 970 |
| Прочие обязательства | | 7 315 | 5 476 |
| Итого обязательства | | 192 692 | 212 148 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по | 15 | 2 000 000 | 2 000 000 |
| справедливой стоимости через прочий | | (0.007) | (2.044) |
| совокупный доход | | (2 037) | (3 644) |
| Нераспределенная прибыль | | 93 912 | 67 417 |
| Итого капитал | \ | 2 091 875 | 2 063 773 |
| Итого обязательства и капитал | | 2 284 567 | 2 275 921 |

Генеральный директор

Р.Р. Сиразеев 17 февраля 2021 года Директор Департамента финансов и сопровождения М.З. Каримуллин

ОГРЧ 1171690077019 «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» инн 1855390177





Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|-------|----------------------|-------------------------|
| Доход от финансового лизинга | 17 | 104 964 | 42 545 |
| Процентные доходы на неснижаемые остатки на расчетных счетах в банках | 17 | 9 728 | 25 804 |
| Процентные доходы по долговым ценным бумагам | 9 | 20 079 | 56 739 |
| Чистые процентные доходы | | 134 771 | 125 088 |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу | 10 | 5 341 | (17 425) |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам | 8 | (76) | 2 436 |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по облигациям федерального займа | 9 | (73) | 450 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки Восстановление /(создание) резерва под обесценение дебиторской задолженности поставщиков лизингового оборудования Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по | 11 | 139 963 (905) | 110 549 2 493 |
| справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (7 953) | (12 639) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (723) | (1 009) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 10 | (3 526) | 3 122 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (73 527) | (65 416) |
| Прочие операционные доходы | | 6 528 | 2 241 |
| Прибыль до налогообложения | | 59 857 | 39 341 |
| Расходы налогу на прибыль | 19 | (10 925) | (4 899) |
| Прибыль за период | | 48 932 | 34 442 |



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год (в тысячах российских рублей)

| Прочий совокупный доход за период | | 1 608 | 10 157 |
|--|---|-------|---------|
| Влияние налога на прибыль | | (405) | (2 652) |
| Обесценение ценных бумаг, отнесенное на счета прибылей или убытков | | 73 | (450) |
| Прочий совокупный доход Чистое изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости | 9 | 1 940 | 13 259 |

Генеральный директор

Итого совокупный доход / (расход) за период

Р.Р. Сиразеев 17 февраля 2021 года Директор Департамента финансов и сопровождения М.З. Каримуллин

44 599

50 540





Отчет об изменениях в капитале за 2020 год (в тысячах российских рублей)

| | Прим | Уставный капитал | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход | Нераспре- деленная прибыль | Итого капитал |
|--|------|---------------------|--|----------------------------------|------------------|
| Остаток на 01 января 2018 года | | 2 000 000 | (13 896) | 56 432 | 2 042 536 |
| Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок | | | 94 | (1 630) | (1 536) |
| Остаток на 01 января 2019 года с | | 2 000 000 | (13 802) | 54 802 | 2 041 000 |
| учетом корректировок Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в т.ч.: | | 0 | 10 157 | 12 615 | 22 772 |
| Прибыль за отчетный период | | | | 34 442 | 34 442 |
| Прочий совокупный доход | | | 10 157 | | 10 157 |
| Выплата дивидендов | 16 | | | (21 826) | (21 826) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | | 2 000 000 | (3 645) | 67 417 | 2 063 772 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | | 2 000 000 | (3 645) | 67 417 | 2 063 772 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в т.ч.: | | | 1 608 | 26 495 | 28 103 |
| Прибыль за отчетный период | | | | 48 932 | 48 932 |
| Прочий совокупный доход | | | 1 608 | | 1 608 |
| Выплата дивидендов | 16 | | | $(22\ 395)$ | (22 395) |
| Исправление ошибок прошлых лет | | | | (42) | (42) |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | | 2 000 000 | (2 037) | 93 912 | 2 091 875 |
| | | | | | |

Генеральный директор

Р.Р. Сиразеев 17 февраля 2021 года Директор Департамента финансов и сопровождения М.З. Каримуллин





Общество с ограниченной ответственностью

БК

МУЮ Часть данной
Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва "чанедчи/оном эмихобалие

Отчет о движении денежных средств за 2020 год (в тысячах российских рублей)

| , | за 2020 год | за 2019 год |
|--|---|--|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | 11 |
| Прибыль до налогообложения | 59 857 | 39 241 |
| Корректировки: | | |
| Амортизация | 2 835 | 2 300 |
| Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | 4 287 | 87 077 |
| Прочие корректировки | (4 580) | 25 465 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до | | |
| изменений в операционных активах и обязательствах | 62 399 | 154 183 |
| Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов | (667 384) | (1 236 677) |
| Чистые инвестиции в лизинг | (668 037) | (1 105 940) |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | (11 411) | (3 397) |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 115 482 | 249 853 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | | 0 |
| НДС по авансам полученным | 10 326 | (24 895) |
| Прочие активы | (113 745) | $(352\ 298)$ |
| Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового | (19 525) | 211 822 |
| оборудования | 73 586 | (38 166) |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового | | |
| оборудования | (79 695) | 149 345 |
| Прочие обязательства | (13 416) | 100 807 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до | E E | |
| налога на прибыль | (624 509) | (870 672) |
| Уплаченный налог на прибыль | (10 831) | (12 463) |
| Чистое движение денежных средств, полученных | (12.22.1) | (1-10-2-2) |
| от/(использованных в) операционной деятельности | (635 340) | (883 135) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | Market State Committee Com |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (5 539) | (5 820) |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой | | 9 |
| стоимости через прочий совокупный доход | (765694) | |
| Реализация/погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой | 3 5 | |
| стоимости через прочий совокупный доход | 759 370 | 1 240 159 |
| Чистое движение денежных средств, полученных от / | | |
| (использованных в) инвестиционной деятельности | (11 862) | 1 234 339 |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности Эмиссия обыкновенных акций | 100000000000000000000000000000000000000 | |
| Выплаченные дивиденды | (22 395) | (21 826) |
| Чистое движение денежных средств, полученных от / | Weeker Basser | ♦ 2010 - 122 (120 4 0 |
| (использованных в) финансовой деятельности | (22 395) | (21 826) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их | W 11 1977 1 14 1990 F | * Theorem Constitution * 1 |
| эквиваленты | | |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | (669 598) | 341 841 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 879 856 | 538 015 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 210 257 | 879 856 |

Генеральный директор

Р.Р. Сиразеев 17 февраля 2021 года Директор Департамента финансов и сопровождения М.З. Каримуллин

Allah

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

емую часть данной
Аудиторское заключение

1171690077019 «Региональная измиговая компачия Республики Татарстан»

1. Основная деятельность Общества

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее – Общество) было зарегистрировано в Российской Федерации 03.08.2017 года для осуществления лизинговой деятельности. Основным видом деятельности Общества является осуществление лизинга оборудования на территории Российской Федерации.

Юридический адрес Общества: 420107, Российская Федерация, г. Казань, ул. Петербургская, 28. Фактический адрес Общества: 420107, Российская Федерация, г. Казань, ул. Петербургская, 28. По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество не имеет филиалов и представительств (2019 г.: не имеет).

Среднегодовая численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 29 человек (2019 г.: 29 человек).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года состав акционеров Общества был следующим:

| | 31 декабря 2020 Доля (%) | 31 декабря 2019 Доля (%) |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Акционерное общество "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" | 75 | 75 |
| Министерство земельных и имущественных отношений по Республике Татарстан) | 25 | 25 |
| Итого | 100 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года конечным бенефициаром Общества является Российская Федерация.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

С начала 2020 года вспышка коронавируса COVID-19 (далее также «коронавирус») распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества.

Аудиторское заключение

огрн 1027700058286 г. Москва динедчиском экихофаги

За 2020 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 6,25% до 4,25%.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние периоды:

| | Инфляция за |
|----------------------|-------------|
| Период, окончившийся | период |
| 31 декабря 2020 года | 4,9% |
| 31 декабря 2019 года | 3,0% |
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |
| 31 декабря 2017 года | 2,5% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| <u>Д</u> ата | Доллар США | Евро |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2020 года | 73,8757 | 90,6824 |
| 31 декабря 2019 года | 61,9057 | 69,3406 |
| 31 декабря 2018 года | 69,4706 | 79,4605 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002 | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569 | 63,8111 |

Операции на финансовых рынках

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

Лизингополучатели и дебиторы Общества могут испытывать последствия негативных изменений общеэкономической ситуации, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Обществом. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Общества дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Общества за 2020 год включает информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним) на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Непрерывность деятельности

Общество подготовило данную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение.

Общество считает распространение коронавируса и возросшую волатильность на рынках указывает на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности вышеупомянутых событий Общество использовало всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Общество использовало обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных.

В своих суждениях Общество учитывало меры поддержке, принятые Правительство и Центральный банк Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Общество считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, не смотря на существенную неопределенность в оценках.

4. Существенные учетные оценки и суждения

Общество использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Общества, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Общества на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Общества, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами:
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее также «ОКУ») для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

При подготовке отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Аудиторское заключение

лиерские консультанты вахом г. 9828200021

Суждения, оценки и допущения, применяемые в финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Обществом применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей:
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Общества могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Общество уверено, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Общество отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Кредитный риск

В целях классификации по уровню кредитного риска тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Общество использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска

Оценка финансового положения

Высокий Стандартный Ниже стандартного

высокая финансовая устойчивость хорошая финансовая устойчивость удовлетворительная финансовая устойчивость угрожающие финансовому положению, негативные явления

Дефолтные

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

Высокий – активы высокого кредитного качества с минимальным кредитным риском

Стандартный - активы достаточного кредитного качества со средним кредитным риском

Ниже стандартного - активы достаточного кредитного качества с возможным ухудшением среднего кредитного риска

Дефолтные – активы с признаками обесценения



5. Оценка и раскрытие влияния COVID-19

Карантинные мероприятия по предупреждению и сдерживанию распространения коронавируса (COVID-19) продолжают оказывать влияние на бизнес во всем мире, поэтому многим организациям придется пересмотреть договоры с клиентами. В зависимости от типа модификации, может применяться учет модификации такого договора. Когда клиент сталкивается с финансовыми трудностями или снижением его потребностей, он может запросить изменение условий договора. Применительно для Общества, наиболее часто встречающейся модификацией договора является реструктуризация.

Под реструктуризацией понимается изменение первоначальных существенных условий договора, заключенного с дебитором, влекущее за собой увеличение кредитного и/или имущественного риска для Общества. Как правило, реструктуризацией является согласованное сторонами изменение графика оплаты лизинговых платежей, в сторону их снижения в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

После вступления в силу Указа Президента РФ №206 от 25.03.2020 и №239 от 02.04.2020г. о мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19) в Общество впервые с начала деятельности стали поступать заявление лизингополучателей с просьбами снизить размер лизинговых платежей в связи с фактически прекращением операционной деятельности либо её существенным снижением.

С 01 апреля 2020г. по отчётную дату в Общество поступило 15 обращений Лизингополучателей с заявлением о проведении финансовой реструктуризации в связи с пандемией (COVID-19). Общество приняло положительное решение о проведении реструктуризации 14 договоров лизинга 11 лизингополучателей, что составляет 12,2% от общего количества лизингополучателей на отчетную дату и 15,4% по их совокупной доле в портфеле.

Реструктуризации проведены по следующим вариантам:

| Сумма лизинговых платежей (с НДС) за 2020 год ДО реструктуризации | Сумма лизинговых платежей (с НДС) за 2020 год ПОСЛЕ реструктуризации | |
|---|---|--|
| | | |
| - | : <u>-</u> | |
| 57 782 | 45 330 | |
| 0. 102 | 10 000 | |
| 50 877 | 25 281 | |
| | | |
| 4 630 | 3 703 | |
| 113 289 | 74 314 | |
| | платежей (с НДС) за 2020 год ДО реструктуризации - 57 782 50 877 4 630 | |

Принимая во внимание факт подписания соглашений по большинству реструктуризаций в апреле-мае 2020 г., совокупное снижение лизинговых платежей на отчётную дату оставило 38 976 тыс. руб. (с учетом НДС).

Доходы по реструктуризированным договорам лизинга будут компенсированы в будущем, т.к. общая сумма лизинговых платежей по договорам увеличится за счет получения большего объема процентного дохода.

Проведение любого типа реструктуризации, в любом случае оказывает влияние на оценку категории дебитора в будущем, факт проведения реструктуризации ухудшает категорию дебитора до «Проблемной» или «Ухудшающейся».

В соответствии с Методикой определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» дебиторская задолженность лизингополучателей категории «Ухудшающаяся» и хуже переходит в Стадию 2.

В результате проведенных реструктуризаций риски неисполнения обязательств по реструктурированным договорам лизинга для Общества оценивались как приемлемые.

По окончании льготного графика погашения лизинговых платежей, произошло восстановление оплаты по договорам лизинга.

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики».

6. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже.

Финансовый лизинг

Лизинг классифицируется как финансовый, если передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, лизингополучателю. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации лизинга в качестве финансового:

- к концу срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а на дату начала лизинговых отношений существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива несмотря на то, что право собственности не передается:
- на дату начала лизинговых отношений текущая дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость актива, передаваемого в лизинг; и
- активы, передаваемые в лизинг, носят специальный характер, так что только лизингополучатель может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой начала лизинговых отношений является более ранняя из двух дат: даты заключения договора лизинга и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. В рамках данного определения обязательства должны быть составлены в письменной форме, подписаны сторонами-участниками сделки и, в частности, содержать основные условия сделки. По состоянию на эту дату определяются суммы, подлежащие признанию на начало срока лизинга.

Началом срока лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование актива, являющегося предметом лизинга. В указанную дату осуществляется первоначальное признание лизинга.

Общество представляет активы, находящиеся в финансовом лизинге, в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг определяются путем дисконтирования валовых инвестиций в лизинг по процентной ставке, заложенной в финансовый лизинг. Валовые инвестиции в лизинг представляют собой сумму минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости, причитающихся Группе. Процентная ставка, заложенная в финансовый лизинг, определяется на дату начала лизинговых отношений как ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, передаваемого в лизинг, плюс любые первоначальные прямые затраты лизингодателя.

Разница между валовыми инвестициями и чистыми инвестициями по договорам финансового лизинга представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием заложенной в лизинге ставки дисконтирования с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают комиссионные расходы, связанные с получением юридических услуг, и внутренние расходы, непосредственно связанные с

17

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва лятнетальськой митофализ

обсуждением условий и подготовкой договора финансового лизинга. Данные расходы не включают накладные расходы, такие как расходы на маркетинг и расходы отдела продаж.

Любые суммы авансов, уплаченные поставщикам, после даты начала лизинговых отношений и до даты начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы, уплаченные поставщикам. Платежи, полученные Обществом от лизингополучателя до начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы полученные. Данные суммы корректируются против чистых инвестиций в лизинг на дату начала срока финансового лизинга.

Финансовые инструменты – учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

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

Справедливая стоимость — это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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



Рыночная эффективная процентная ставка рассчитываться исходя:

- из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах Reuters, Bloomberg, на официальных сайтах соответствующих организаций или органов государственной власти и управления в сети Интернет;
- из ставки рефинансирования Банка России/ключевой ставки Банка России за соответствующий период, информация о которой может быть получена из «Вестника Банка России».

Первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) за него возмещения, с учетом затрат по сделке, непосредственно связанных с возникновением данного актива или обязательства, за исключением тех финансовых инструментов, которые были классифицированы в категорию инструментов, учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль (убыток).

Затраты по совершению данных сделок не включаются в первоначальную стоимость инструмента, а сразу относятся на расходы в составе прибыли (убытка) за период. Себестоимость финансового инструмента является его справедливой стоимостью на дату возникновения.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания.

Ниже приведены принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, свободно конвертируемыми в соответствующие суммы денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и свободные остатки на депозитных счетах в банке с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, а также остатки на депозитных счетах в банках с большим сроком погашения в случае наличия возможности досрочного изъятия таких депозитов без штрафных санкций, кроме потери начисленных процентов. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Общество управляет активами с использованием бизнес-модели, которая заключается в «удержании и погашении». Такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Полученные процентные платежи отражаются как процентный доход в течение периода.

Дебиторская задолженность представляет собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов. Дебиторская задолженность первоначально отражается в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность со сроками погашения менее 12 месяцев не дисконтируется. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Прекращение признания финансовых активов производится, только когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или Общество передает финансовый актив, и такая

передача удовлетворяет требованиям прекращения признания. При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом.

В этом случае:

• если Общество передает, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она прекращает признание финансового актива и признает отдельно в

Аудиторское заключение

огрн 1027700058286 г. Москва динедчиском экихофаги

качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

- если Общество сохраняет, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она продолжает признавать финансовый актив;
- если Общество не передает и не сохраняет, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она должна определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом.

И в этом случае:

- если Общество не сохраняет контроль, она прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче:
- если Общество сохраняет контроль, она продолжает признание финансового актива в той степени, в которой продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне, и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив, за вычетом принятых при этом обязательств и любой переоценки этого актива, если ранее такая переоценка была отнесена на капитал, подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

В случае существенного изменения условий (реструктуризации) финансового актива (если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями контрагента) Компания использует подход, аналогичный применяемому при существенном изменении условий финансовых обязательств.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в том числе обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового, и с отражением разницы между ними в ОПУ. Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

Оборудование для передачи в лизинг отражается по стоимости приобретения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства в управлении Федерального казначейства и денежные средства, размещенные на счетах в региональных и федеральных банках.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные (до 90 дней с даты возникновения позиции) высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Основные средства – материальные активы, которые:

- используются для производства и реализации товаров, осуществления работ или оказания услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем одного отчетного года.

Нематериальные активы – идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальный актив считается идентифицированным, если он:

• может быть отделен для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или для обмена индивидуально или вместе с соответствующим договором, активом или обязательством;

Аудиторское заключение

огрн 1027700058286 г. Москва динедчиском экиходали

возникает из договорных или иных юридических прав вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от Общества или от других прав и обязательств.

Амортизация – систематическое распределение амортизируемой стоимости основного средства или нематериального актива на протяжении срока его полезной службы. Амортизация начисляется с использованием линейного метода.

Амортизация по объектам основных средств начисляется исходя из следующих сроков полезного использования (по группам объектов основных средств):

Компьютеры и оборудование 2-5 лет Мебель и офисные принадлежности 5-7 лет Транспортные средства 5-7 лет

Амортизируемая стоимость – себестоимость основного средства или нематериального актива, или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости.

Себестоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов либо справедливая стоимость иного встречного предоставления, переданного в счет оплаты стоимости основного средства (нематериального актива) на момент его приобретения или сооружения, или там, где это применимо, сумма, относимая на такой актив при его первоначальном признании в соответствии с конкретными требованиями других МСФО.

Бухгалтерская прибыль – чистая прибыль или убыток за отчетный период до вычета расходов по налогу на прибыль.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении временных разниц, не уменьшающих налогооблагаемую базу, а также разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Налог на добавленную стоимость (далее - «НДС»)

НДС, связанный с доходом от лизинга, подлежит уплате налоговым органам в момент получения оплаты от заказчиков. НДС, относящий к просроченной лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе

дебиторской Б задолженности Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва лятнетальськой митофализ

чистых инвестиций в лизинг. Суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров и услуг. предъявляются к вычету в счет НДС, полученного при реализации, в момент оплаты приобретенных товаров и услуг.

Налоговые органы разрешают такие зачеты при расчетах по НДС при условии соблюдения всех требований, установленных налоговыми органами.

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, в дальнейшем отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности изложена во внутренней Методике определения оценочных резервов в соответствии со стандартом МСФО 9

Прочие активы, прочие обязательства, прочие доходы и прочие расходы.

В целях составления финансовой отчетности по МСФО и признания объектов активов или обязательств, а также доходов или расходов в отчете о финансовом положении или ОПУ к категории прочих активов, прочих обязательств, прочих доходов или прочих расходов относятся активы, обязательства, доходы или расходы, признание которых в отдельной статье финансовой отчетности по МСФО не производится в силу их несоответствия критериям существенности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли, которые являются функциональной валютой Общества, по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

Взаимозачет. Активы и обязательства, признаваемые в отчете о финансовом положении, не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда:

- существует юридически осуществимое право на проведение взаимозачета;
- Общество намеревается произвести расчет на основании чистой позиции либо путем одновременной реализации актива и погашения обязательства.

Доходы и расходы, признаваемые в ОПУ, взаимозачитываются только тогда, когда:

- это разрешает или требует применимый МСФО;
- доходы и расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных операций и событий, не являются существенными.

Методика резервирования

Методика резервирования сформирована в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с Методикой определения оценочных резервов финансовые инструменты оцениваются согласно кредитной риск-категории инструмента.

22

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по задолженности лизингополучателей и дебиторской задолженности поставщиков расчет ставки резервирования производился с учетом действующей на отчетную дату риск-категории контрагента (кредитное качество контрагента, выраженное в баллах).

Расчет ожидаемых кредитных убытков по облигациям федерального займа производился с учетом суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, присвоенному международным рейтинговым агентством Moody's.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам производился с учетом кредитного рейтинга банка (присвоенного международным рейтинговым агентством Moody's), в котором размещены денежные средства на отчетную дату.

7. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020 г.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 **Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»**, Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- устранены пробелы по измерениям (measurement);
- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Данные попр<u>авки не оказали влияния на</u> финансовую отчетность Общества.

ФБК Аудиторское заключение

лтерские консультанты вяхом и 988820002201 НАЈО

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам, информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- а) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- b) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- с) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2021 г.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.



Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

Комплект Ежегодных Усовершенствований МСФО 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2019 года.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

8. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| Остатки на банковских счетах: - в российских банках | 210 523 | 880 046 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 210 523 | 880 046 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам | (266) | (190) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом оценочного резерва | 210 257 | 879 856 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены неснижаемые остатки по расчетным счетам в сумме 150 000 тыс. рублей по ставке 4,2 % годовых на срок до 01 марта 2021 года.



В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|----------|----------|----------|---------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 190 | | | 190 |
| Отчисления в оценочные резервы под ОКУ в течение 12 месяцев 2020 года | 76 | | | 76 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года | 266 | | | 266 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | 2 626 | | | 2 626 |
| Отчисления в оценочные резервы под ОКУ в течение 12 месяцев 2020 года | (2 436) | | | (2 436) |
| Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года | 190 | | | 190 |

9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-------------------------|-----------------------------------|
| | |
| | |
| | |
| 169 493 | 166 203 |
| 169 493 | 166 203 |
| 400000 000000 | |
| 169 493 | 166 203 |
| | года 169 493 169 493 |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения 14.04.2021 (31 декабря 2019 г.: 29.01.2020 г.), купонный доход 7,60% годовых (31 декабря 2019 г.: 8,52% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года облигации федерального займа в соответствии с методологией Общества по оценке кредитного качества активов относятся к стандартному рейтингу. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ценные бумаги являются текущими.



Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|--------------------|----------------|-------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | | | | |
| 2020 года | (13) | | | (40) |
| Новые созданные или приобретенные | (13) | . | - | (13) |
| активы | (86) | | | (00) |
| Активы признание которых было прекращено | (00) | ā 113 1 |) - | (86) |
| или которые были погашены (кроме | | | | |
| списания) | 13 | _ | 120 | 13 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря | | | | 13 |
| 2020 года | (86) | 224 | _ | (86) |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------------|----------|---------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | | | отадил о | 711010 |
| 2019 года | (462) | | | C2-00000-C500 |
| Новые созданные или приобретенные | (463) | :: | | (463) |
| активы | | | | |
| Активы признание которых было | - | - | (6) | |
| прекращено или которые были погашены | | | | |
| (кроме списания) | 450 | | | 450 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря | 100 | | | 450 |
| 2019 года | (13) | _ | | (42) |
| | (10) | | | (13) |

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10. Чистые инвестиции в лизинг

| | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг За вычетом отложенного финансового дохода | 1 877 395 (324 979) | 1 082 626 (198 247) |
| Чистые инвестиции в лизинг до создания оценочного резерва под ОКУ | 1 552 416 | |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ по | 1 002 410 | 884 379 |
| чистым инвестициям в лизинг | (15 085) | (21 044) |
| Итого чистых инвестиций в лизинг | 1 537 331 | 863 335 |
| Ниже приведена информация о вапорой и иметей | Wanasa ola | |

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года по срокам получения:

| Description | на 31.12.2020 | на 31.12.2019 |
|--|-----------------------|----------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | | |
| Со сроком погашения до 1 года | 485 513 | 254.000 |
| Со сроком погашения от 1 года до 2 лет | | 254 866 |
| Со сроком погашения от 2 года до 3 лет | 450 511 | 245 937 |
| | 377 216 | 227 272 |
| Со сроком погашения от 3 года до 4 лет | 288 707 | 185 419 |
| о сроком погашения от 4 года до 5 лет | 160 141 | |
| Со сроком погашения свыше 5 лет | | 116 122 |
| | 115 307 | 53 010 |
| Заловые инвестиции в лизинг | 1 877 395 | 1 082 626 |
| Іезаработанные финансовые доходы | (324 979) | |
| | Общество с ограничени | (198 247) |
| истые инвестиции в лизинг до вычета резерва под жидаемые кредитные убытки | 1 552 416 Ф | БК |
| 10 UF (1 modella consider | (2007.00 | 884 379 |
| | Аудиторск | кое заключение |
| 27 | | 9 |

ОГРН 1027700058286 г. Москва , Ічтнеталустию эмходэти

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по чистым инвестициям в лизинг, на 31 декабря 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

| На 31 декабря 2020 года | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|-----------|----------|----------------|-----------|
| Высокий рейтинг | 492 366 | 100 826 | 120 | 593 193 |
| Стандартный рейтинг | 742 573 | 81 319 | <u>ş=0</u> | 823 892 |
| Ниже стандартного рейтинга | 38 812 | 96 519 | =2 | 135 331 |
| Дефолтные активы | | - | et sal | |
| Валовая балансовая стоимость Резерв под ожидаемые кредитные | 1 273 751 | 278 665 | - 9 | 1 552 416 |
| убытки | (7 018) | (8 067) | .###. | (15 085) |
| Балансовая стоимость | 1 266 733 | 270 598 | • // | 1 537 331 |

| На 31 декабря 2019 года | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Высокий рейтинг Стандартный рейтинг | | | | - |
| | 700 384 | - | - | 700 384 |
| Ниже стандартного рейтинга Дефолтные активы | - | ~ | 183 996 | 183 996 |
| Валовая балансовая стоимость | 700 384 | = | | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные | 700 364 | - | 183 996 | 884 379 |
| убытки | (5 969) | केता वे | (15 075) | (21 044) |
| Балансовая стоимость | 694 415 | | 168 921 | 863 335 |

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ за 2020 год:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|-----------|--------------|-------------------|----------|
| ОКУ на 1 января 2020 | 5 969 | 0 | 15 075 | 21 044 |
| Перевод в стадию 1 | | • | 10 07 5 | 21 044 |
| Перевод в стадию 2 | (655) | 655 | := | |
| Перевод в стадию 3 | · · · · / | 300 | | |
| Чистое изменение резерва под ОКУ | (1 104) | 5 375 | - (15 075) | (10 804) |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 4 144 | 2 037 | . | 6 181 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (1 336) | 75 22 | • | (1 336) |
| Изменение курса валют и прочие изменения | - | <u>~</u> | -, | - |
| ОКУ на 31 декабря 2020 | 7 018 | 8 067 | | 15 085 |

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ за 2019 год:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|-----------------|-----------|----------------|
| ОКУ на 1 января 2019 | 3 618 | | | |
| Перевод в стадию 1 | 0 010 | | - | 3 618 |
| Перевод в стадию 2 | - | - | , <u></u> | - |
| Перевод в стадию 3 | - | t: = | - | |
| | = | := | * | - |
| Чистое изменение резерва под ОКУ Вновь созданные или приобретенные | 2 351 | | 15 075 | 17 426 |
| финансовые активы Финансовые активы, признание которых | ≅2 | - | Ē | - |
| было прекращено | - | - | | - . |

| | | | | | - |
|--|-------|---------|-----------------------------|--------|------|
| Изменение курса валют и прочие изменения | | Общести | о с ограниченной ответствен | ностью | |
| ОКУ на 31 декабря 2019 | 5 969 | | 15075 | 21 | 044 |
| | | | Аудиторское заклю | | віеи |

огрн 1027700058286 г. Москва ызынецчибоном аихос

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

| Здравоохранение и социальные услуги Здравоохранение и социальные услуги Информационные технологии, Электроника Пегкая промышленность, товары повседневного спроса Медицинская промышленность Медицинская промышленность Медицинская промышленность Медицинская промышленность Медицинская промышленность Медицинская промышленность Металлообработка (в сфере машиностроения и автомобилестроения) Металлургия Бова Металлургия Вова Метали каритрири Метали каритрий Вова Метали каритрия Вова Метали каритрия Вова Металириргия Вова Металивенность Вова Метали каритрия Вова Металивенность Вова Метали каритрия Вова Металивенность Вова М | | Валовые инвестиции в лизинг | Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Чистые инвестиции в лизинг за вычетом оценочного резерва под ОКУ |
|--|---|-----------------------------------|---|---|--|
| Информационные технологии, Злектроника Легкая промышленность, товары Повседневного спроса Медициская промышленность Медициская промышленность Медициская промышленность Медициская промышленность Медициская промышленность Метаплообработка (в сфере машиностроения и автомобилестроения) Метаплуртия 5 068 729 (99) 4 240 Пищевая промышленность Сбез 241 Пищевая промышленность Производство автотранская деятельность Средств, прицепов, полуприцепов и комплектующих к ним Производство готовых метаплических изделий, кроме машин и оборудования Общего назначения Производство продукции из химического сырья (кроме прочих транспортных средств, прицепов прочих транспортных средств, прицепов прочих транспортных средств, общего назначения Производство продукции из химического сырья (кроме прочих транспортных средств, прицепов) Техники и комплектующих к ним Производство прорукции из химического сырья (кроме прочих транспортных средств, прицепов) Техники и комплектующих к ним Производство эпектрующих к ним Производство эпектрующих к ним Производство прочих транспортных средств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним Производство оборудования Сераств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним Производство оборудования Сераств, самоходных машин, придепования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Турия, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Турия, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Турия, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Турия, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 476 Турия, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 476 Тимическая промышленность (стероительская промышленность (стероительская промышленность (стероительская промышленность (стероительская промышленность (стероительская промышленность (стеновация, перераспеределение, услуги) 7 117 (842) (771) (842) (711) | Дорожное строительство | 45 816 | (6 462) | (181) | 39 173 |
| Петкая промышленность, товары повседневного спроса повседневного спроса повседневного спроса медицинская промышленность в 5 309 (17 380) (381) 67 548 медицинская промышленность в 5 309 (17 380) (381) 67 548 медицинская промышленность в 5 668 (729) (99) 4 240 (77 1) (190 (190 (190 (190 (190 (190 (190 (190 | Информационные технологии, | | 88 3,820 | (1 220) | 26 276 |
| Медицинская промышленность 85 309 (17 380) (381) 67 548 Метаплообработка (в сфере машиностроения и автомобилестроения) 114 281 (26 864) (435) 86 982 машиностроения и автомобилестроения 5 068 (729) (99) 4 240 Пищевая промышленность 265 241 (48 567) (11 196) 215 478 Полиграфия и издательская деятельность 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Производство автотранспортных средств, прицепов, полуприцепов и комплектующих к ним 52 319 (7 355) (254) 44 710 Производство обрудования 98 276 (16 879) (377) 81 020 Производство машин и оборудования 41 514 (5 215) (150) 36 149 Производство машин и оборудования 61 54 454 (55 561) (2 380) 204 097 Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство прочих транспортных средств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним 18 400 (2 056) (342) 16 002 Производство авктродвигателей, электрогенераторов, трансформаторов и прочего электроченого оборудования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (3 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1614 Сельское хозяйство, Лесоводство, 258 436 (40 500) (1 321) 216 614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Ихриям, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 (170) 3 9870 Мумаг и картона для промышленность (гороизводство изделий в ризинен батериалы и картона для промышленность (гороизводство изделий в ризинен батериалы, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 Митого чистых инвестиций в пизине | Легкая промышленность, товары | | £0 /A.X | 2.4-2- 2.40 | |
| Металлообработка (в сфере машиностроения) 114 281 (26 864) (435) 86 982 Металлургия 5 068 (729) (99) 4 240 Пищевая промышленность 265 241 (48 567) (11 196) 215 478 Полиграфия и издательская деятельность 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Полиграфия и издательская деятельность 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Полиграфия и издательская деятельность 10 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Полиграфия и издательская деятельность 10 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Полиграфия и издательская деятельность 10 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Полиграфия и издательская деятельность 10 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Полиграфия и издательская деятельность (16 879) (377) 81 020 Поризводство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования 98 276 (16 879) (377) 81 020 Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство произх транспортных средств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним 18 400 (2 056) (342) 16 002 Производство эпектродвитателей, злектрогенераторов, трансформаторов и прочего эпектроческого оборудования 18 400 (2 056) (342) 16 002 Производство эпектродения 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1614 Сельское хозяйство, Песоводство, 258 436 (40 500) (1 321) 216 614 Строительство (услуги и строительные материалы) 11732 (1777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (3 66) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (производство изделий из бумаги и картона для промых индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Мергетическая промышленность (генерация, перераспераеление, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | | | | 3. | 83 855 |
| Металлургия 5 068 (729) (99) 4 240 Пищевая промышленность 265 241 (48 567) (1 196) 215 478 Полиграфия и издательская деятельность 298 574 (47 031) (1 382) 250 160 Производство автотранспортных средств, прицепов, полуприцепов и комплектующих к ним 52 319 (7 355) (254) 44 710 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования Общего назначения 14 514 (5 215) (150) 36 149 Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство прочих индустрий 18 400 (2 056) (342) 16 002 Производство электродвигателей, электрогенераторов, грансформаторов и прочего электрического оборудования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Станкостроение 4 805 (1777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Станкостроеное оборудования 1 938 (315) (8) 1 614 Станкостроение (5 050) (777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 | Металлообработка (в сфере | | | | |
| Пищевая промышленность | | | | 07 (S) | 86 982 |
| Полиграфия и издательская деятельность Производство автотранспортных средств, прицелею в полуприцелов и комплектующих к ним 52 319 (7 355) (254) 44 710 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования общего назначения 41 514 (5 215) (150) 36 149 Производство подукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство прочих транспортных средств, средств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним 18 400 (2 056) (342) 16 002 Производство электродвигателей, электрогенераторов, трансформаторов и прочего электродвигателей, электрогенераторов, трансформаторов и прочего электрического оборудования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1614 Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство Рыбоводство (услуги и строительные материалы) 11 732 (1777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (400) | | | 95 55 | 1 | 4 240 |
| Производство автотранспортных средств, прицепов и комплектующих к ним 52 319 (7 355) (254) 44 710 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования общего назначения побрудования общего назначения производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство прочих индустрий) 18 400 (2 056) (342) 16 002 Производство прочих пранспортных средств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним 7 производство электродвигателей, электрогенераторов, трансформаторов и прочего электронеского оборудования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1614 Сельское хозяйство, Лесоводство, Резбоводство 258 436 (40 500) (1 321) 216 614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Станкостроение 11 732 (1 777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлколозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (в том числе производство индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | | | (48 567) | (1 196) | 215 478 |
| Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования общего назначения 41 514 (5 215) (150) 36 149 Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство продукции из кимического сырья (кроме прочих индустрий) 262 038 (55 561) (2 380) 204 097 Производство процукти у трицепной техники и комплектующих к ним 18 400 (2 056) (342) 16 002 Производство электродвигателей, электрогенераторов, трансформаторов и прочего электрического оборудования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1 614 Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство (258 436 (40 500) (1 321) 216 614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Кимическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | Производство автотранспортных средств, прицепов, полуприцепов и | 298 574 | (47 031) | (1 382) | 250 160 |
| изделий, кроме машин и оборудования Производство машин и оборудования общего назначения Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) Сырова (кроме прочик индуст | Производство готовых металлических | 52 319 | (7 355) | (254) | 44 710 |
| Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) Производство прочих индустрий) Производство прочих индустрий) Производство прочих индустрий) Производство прочих индустрий Производство прочих индустрий Производство прочих индустрий Производство олектродвигателей, злектрогенераторов, трансформаторов и прочего электрического оборудования Прочее машиностроение 66 230 68 361) 75 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство Станкостроение Станкостроение Строительство (услуги и строительные материалы) 11 732 11 732 11 775 11 732 12 661 14 75 15 9870 Туризм, культура, спорт и досуг Химическая промышленность (производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 77 10 (842) (315) (380) 204 097 (380) 204 097 (380) 204 097 (342) 16 002 16 002 16 002 17 595 18 093 (274) (10) 2 409 18 361 (344) 57 595 18 40 19 6090 (344) 19 614 19 614 19 614 19 614 19 614 19 615 19 870 19 609) 10 609) 11 75 11 75 11 75 12 1 3 951 11 752 12 1 3 951 12 1 1 3 951 18 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 | изделий, кроме машин и оборудования Производство машин и оборудования | 98 276 | (16 879) | (377) | 81 020 |
| сырья (кроме прочих индустрий) Производство почих транспортных средств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним Производство электродвигателей, электрогенераторов, трансформаторов и прочего электрического оборудования Прочее машиностроение Проче | | 41 514 | (5 215) | (150) | 36 149 |
| Техники и комплектующих к ним П8 400 (2 056) (342) 16 002 Производство электродвигателей, электрогенераторов, трансформаторов и прочего электрического оборудования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1 614 Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство 258 436 (40 500) (1 321) 216 614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Станкостроение материалы) 11 732 (1 777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Кимическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | сырья (кроме прочих индустрий) Производство прочих транспортных | 262 038 | (55 561) | (2 380) | 204 097 |
| Прочего электрического оборудования 2 693 (274) (10) 2 409 Прочее машиностроение 66 230 (8 361) (344) 57 595 Ремонт и монтаж машин и оборудования 1 938 (315) (8) 1 614 Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство 258 436 (40 500) (1 321) 216 614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Строительство (услуги и строительные материалы) 11 732 (1 777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Итого чистых инвестиций в пизинг (1 877 305) 100 100 100 100 100 100 100 100 100 10 | техники и комплектующих к ним Производство электродвигателей, | 18 400 | (2 056) | (342) | 16 002 |
| Ремонт и монтаж машин и оборудования Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство Станкостроение Строительство (услуги и строительные материалы) Туризм, культура, спорт и досуг Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) Итого чистых инвестиций в пизинг | прочего электрического оборудования | | (274) | (10) | 2 409 |
| Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство 258 436 (40 500) (1 321) 216 614 Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Строительство (услуги и строительные материалы) 11 732 (1 777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Кимическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | | | (8 361) | (344) | 57 595 |
| Станкостроение 4 805 (175) (84) 4 547 Строительство (услуги и строительные материалы) 11 732 (1 777) (85) 9 870 Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | Сельское хозяйство, Лесоводство. | | 100/02 110.00 | (8) | 1 614 |
| Строительство (услуги и строительные материалы) Туризм, культура, спорт и досуг Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) Туризм-культура, спорт и досуг Туризм-культур Туризм-культура, спорт и досуг Туризм-культур Туризм-ку | | | (40 500) | (1 321) | 216 614 |
| Туризм, культура, спорт и досуг 1 819 (338) (6) 1 475 Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | Строительство (услуги и строительные | | (175) | (84) | 4 547 |
| Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | 5 | | (1 777) | (85) | 9 870 |
| Сырья) 75 901 (9 609) (3 666) 62 626 Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | Химическая промышленность | 1 819 | (338) | (6) | 1 475 |
| (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) 4 742 (771) (21) 3 951 Энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 | сырья) | 75 901 | (9 609) | (3 666) | 62 626 |
| Унергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) 7 117 (842) (31) 6 244 Итого чистых инвестиций в пизинг (842) (31) 6 244 | (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих индустрий) | 4 742 | (771) | (21) | 3 951 |
| Итого чистых инвестиций в пизинг | энергетическая промышленность (генерация, перераспределение, услуги) | 7 117 | (842) | | |
| TOTAL STATE OF THE PART OF THE | Итого чистых инвестиций в лизинг | 1 877 395 | (324 979) | (15 085) | 1 537 331 |



Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по отраслям по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Валовые инвестиции в лизинг | Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Чистые инвестиции в лизинг за вычетом оценочного резерва под ОКУ |
|---|-----------------------------------|---|--|---|
| Автомобилестроение | 61 780 | (10 790) | (484) | 50 506 |
| Информационные технологии | 20 794 | (2 925) | (92) | 17 777 |
| Машиностроение | 132 602 | (20 456) | (758) | 111 388 |
| Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт | 48 074 | (6 191) | (3 611) | 38 272 |
| Металлургия | 14 007 | (1 675) | (55) | 12 277 |
| Научная деятельность | 15 143 | (2 325) | (60) | 12 758 |
| Сельское хозяйство | 241 926 | (46 667) | (2 123) | 193 136 |
| Сервис и туризм | 3 630 | (422) | (16) | 3 192 |
| Химическая промышленность | 295 220 | (42 979) | (12 820) | 239 421 |
| Нефть и газ | 9 680 | (1 622) | (141) | 7 917 |
| Строительство | 7 204 | (539) | (27) | 6 638 |
| Прочее | 232 566 | (61 656) | (857) | 170 053 |
| Итого чистых инвестиций в лизинг | 1 082 626 | (198 247) | (21 044) | 863 335 |

За 2020 год Общество передало лизингополучателям имущество по 64 договорам лизинга (за 2019 год: по 38 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 1 186 446 тыс. рублей без НДС (за 2019 год: 1 197 860 тыс. рублей без НДС).

На 31 декабря 2020 г. средний срок лизинга — 53,9 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (на 31 декабря 2019 г.: 46 месяцев).

Оценка справедливой стоимости активов, относящихся к чистым инвестициям в лизинг, проводилась на дату первоначального признания лизинга и не корректировалась с учетом последующих изменений. Возвратность указанных инвестиций зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости данных активов. Текущая стоимость имущества, переданного в лизинг, также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения чистых инвестиций в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года чистые инвестиции в лизинг осуществлялись в Российской Федерации.

11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

| | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|-----------------|-----------------|
| Авансы, выданные поставщикам лизингового | | |
| оборудования | 136 341 | 250 919 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (1 970) | (1 066) |
| Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом оценочного резерва под | (1 370) | (1000) |
| ОКУ | 134 371 | 249 853 |



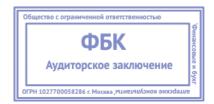
Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|----------------|------------|
| Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 1 января | | | | |
| 2019 года | (948) | (118) | (- | (1 066) |
| Перевод в стадию 1 | 1 | - | 455 | |
| Перевод в стадию 2 | - | - | | 7 = |
| Перевод в стадию 3 | 5 | <u></u> | ·# | |
| Создание резерва под обесценение | (774) | (130) | | (904) |
| Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря 2019 года | (1 722) | (248) | - | (1 970) |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 1 января 2019 года | (3 559) | | | (3 559) |
| Перевод в стадию 1 | (0.000) | | | (3 333) |
| Перевод в стадию 2 | 118 | (118) | | 0 |
| Перевод в стадию 3 | | (110) | | Ü |
| Создание резерва под обесценение | 2 493 | | | 2 493 |
| Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря 2019 года | (948) | (118) | 0 | (1 066) |

По состоянию на 31 декабря 2020 года 136 341 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 24 контрагента, что составляет 100% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2019 г.: на 13 контрагентов приходится 99 967тыс. рублей, до вычета резерва под ОКУ).

12. Прочие активы

| 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|-----------------|--|
| | 180 |
| 183 008 | 61 737 |
| | 0.0000 |
| | 9 440 71 357 |
| | 31 декабря 2020 - 183 098 2 002 185 100 |



13. Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

| | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| Кредиторская задолженность перед поставщиками в разрезе контрагентов | | |
| БИОСФЕРА-ФИШ ООО | 70 868 | Œ |
| IVA Schmetz Industrial Furnaces (Shanghai) Co., LTD | 9 071 | æ |
| ЭНЕРГОГАЗСЕРВИС ООО | 7 200 | 3 7 |
| МАКИЗ-СТОЛИЦА ООО | 5 566 | · |
| Heino Ilsemann GmbH | 4 199 | san e |
| ФАМ ООО | 2 500 | - |
| ЗДОРОВЬЕ НАЦИИ ООО | 2 204 | - |
| РАДОТЕКС ООО | 1 880 | 5 084 |
| ТОРГОВЫЙ ДОМ ВОТКИНСКИЙ ЗАВОД ОАО | 1 521 | |
| ТОРГОВЫЙ ДОМ ВОТКИНСКИЙ ЗАВОД ОАО | 1 521 | |
| ΑΓΑΤΠΑΚ ΟΟΟ | 1 307 | - |
| СИГНАЛ-ПАК ООО ВКП | 1 166 | i. |
| НПК МСА 000 | 1 012 | i e |
| НПК МСА ООО ДМИТРОВСКИЙ ЗАВОД ФРЕЗЕРНЫХ СТАНКОВ ООО | 722 | je - |
| КОМПАНИЯ ИНТЕРВЕСП ООО | 414 | _ |
| ТПК ЭКСТРУ-ТЕХ ООО | 390 | _ |
| ВР - ПЛАСТ 000 | 106 | |
| UMCTEK OOO | 90 | 76 |
| ТАЙФУН-ИННОВАЦИЯ ООО НПО | 15 | ■) |
| АРТЛАЙФ-ТЕХНО ООО | _ | 688 |
| АРТЛАЙФ-ТЕХНО ООО | _ | 997 |
| АРТЛАЙФ-ТЕХНО ООО | - | 760 |
| KraussMaffey Berstorf GmbH | a 1€ | 2 654 |
| ТЕРРА ПРИНТ ПРО ООО | - | 16 728 |
| CMTTEX 000 | =: | 6 358 |
| ХАЙТИАН СНГ ООО | _ | 8 |
| АСВ-СТП ООО | ≅8 | 4 435 |
| Итого | 222 === | 376 |
| | 111 752 | 38 166 |



14. Авансы, полученные от лизингополучателей

| | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|---|-----------------------|--------------------|
| Авансы, полученные от лизингополучателей, в разрезе контрагентов / отраслей Производство готовых металлических изделий, кроме | | |
| машин и оборудования | 22 643 | 1 988 |
| Пищевая промышленность | 18 172 | 7 887 |
| Дорожное строительство | 6 997 | 50 |
| Легкая промышленность, товары повседневного спроса Химическая промышленность (производство химических веществ и сырья) | 4 860 | 6 126 |
| | 4 703 | 3 063 |
| Сельское хозяйство, Лесоводство, Рыбоводство Производство продукции из химического сырья (кроме прочих индустрий) | 4 344 | 50 949 |
| T | 2 860 | 25 802 |
| Медицинская промышленность Металлообработка (в сфере машиностроения и | 2 015 | 15 728 |
| автомобилестроения) | 1 511 | 14 454 |
| Прочее машиностроение | 1 268 | 2 856 |
| Производство автотранспортных средств, прицепов, полуприцепов и комплектующих к ним | 1 078 | 2 |
| Производство прочих транспортных средств, самоходных машин, прицепной техники и комплектующих к ним | 657 | 1 587 |
| Полиграфия и издательская деятельность | | |
| Информационные технологии, Электроника | 458 | 13 619 |
| Строительство (услуги и строительные материалы) Энергетическая промышленность (генерация. | 391 358 | 391 2 663 |
| перераспределение, услуги) | 107 | 2 250 |
| Станкостроение | 52 | |
| Производство машин и оборудования общего назначения | 28 | |
| Металлургия | 11 | |
| Нефтяная и газовая промышленность (услуги) | | 11 |
| Туризм, культура, спорт и досуг | 3 5 | 1 260 |
| Целлюлозно-бумажная промышленность (в том числе производство изделий из бумаги и картона для прочих | - | 1 200 |
| индустрий) Итого | | 1 525 |
| MICIO | 72 5 <mark>1</mark> 5 | 152 209 |

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Общества, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 2 000 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 2 000 000 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества составили 2 114 112 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 2 097 516 тыс. рублей).

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва лятнетальськой митофализ

По состоянию на 31 декабря 2020 года такая нераспределенная прибыль Общества составила 108 193 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 95 056 тыс.рублей).

В соответствии с российским законодательством общества с ограниченной ответственностью могут создавать резервный фонд для покрытия непредвиденных потерь и убытков Общества, а также для покрытия общих убытков при отсутствии других возможностей их покрытия. Общество создает резервный фонд в размере 5 919 тыс. рублей (31 декабря 2019 год: 2 460 тыс. рублей).

В 2020 году Общество объявило дивиденды за счет нераспределенной прибыли за 2019 год в размере 22 395 тыс. рублей, что составило 11,20 рублей за 1 акцию (в 2019 году Общество объявило дивиденды за счет нераспределенной прибыли за 2018 год в размере 21 826 тыс. рублей, что составило 10,91 рублей на 1 акцию).

17. Чистые процентные доходы

| | 2020 год | 2019 год |
|--|----------|----------|
| Процентные доходы | | |
| Финансовый доход по лизингу | 104 964 | 42 545 |
| Процентные доходы по денежным средствам и их | 104 304 | 42 545 |
| эквивалентам | 9 728 | 25 804 |
| Процентные доходы по ценным бумагам, | 3720 | 25 004 |
| оцениваемым по справедливой стоимости через | | |
| прочий совокупный доход | 20 079 | 56 739 |
| Итого чистые процентные доходы | 134 770 | 125 088 |

18. Административные и прочие операционные расходы

| Daniel | 2020 год | 2019 год |
|--|---------------------------|----------|
| Расходы на оплату труда | 51 271 | 48 621 |
| Аренда помещения и сопутствующие расходы | 4 656 | 10 02 1 |
| Обесценение предмета лизинга при изъятии Прочее | | - |
| | 5 974 | 7 744 |
| Проведение экспертиз и обследований предметов лизинга | 986 | 1 763 |
| Расходы на программное обеспечение и обслуживание Амортизация НМА | 3 258 | 2 963 |
| | 1 496 | 956 |
| Амортизация ОС | 1 377 | 1 344 |
| Консультационные услуги | 2 756 | |
| Услуги банков | 352 | 535 |
| Командировочные расходы | 43 | |
| Процентные расходы по лизингу автомобиля | 43 | 681 |
| Услуги связи | | <u> </u> |
| Рекламные расходы | 1 350 | 364 |
| Напоги и сбори и крама матера | 9 -1 2 4-72 | 441 |
| Налоги и сборы, кроме налога на прибыль | 8 | 4 |
| Итого административных расходов | 73 527 | 65 416 |

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2020 год | 2019 год |
|--|---|----------------------------|
| Текущий расход по налогу на прибыль Изменения отложенного налогообложения, | 10 831 | 11 213 |
| связанные с возникновением временных разниц | Общество с бграниченной | ē. |
| Расходы по налогу на прибыль | 10 925 | 4 899 |
| 34 | Аудиторское огрн 1027700058286 г. Моск | злтерские консультанты" вя |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Общества, составляет 20% (2019 г.: 20%). Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | 2020 год | 2019 год |
|---|----------|----------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 59 857 | 39 599 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%) | 7 955 | 7 920 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | (42) | (132) |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставка | 3 012 | 8 511 |
| Прочие | | |
| Расходы по налогу на прибыль | 10 925 | 4 899 |

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

| Расходы по налогу на прибыль за год | На 31 декабря 2019 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На 31 декабря 2020 года |
|--|-------------------------------|--|---|-------------------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг | 7 266 | (469) | _ | 6 797 |
| Прочие активы | 2 597 | (1 181) | = | 1 416 |
| Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды | 9 863 | (1 650) | | 8 213 |
| Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам | | | | |
| Основные средства | (481) | (355) | | (605) |
| Нематериальные активы Ценные бумаги, оцениваемые | (736) | (629) | (158) | (1 523) |
| по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1 476) | 2 425 | (405) | 544 |
| Всего обязательств по отложенному налогу | (2 693) | 1 441 | (332) | (1 584) |
| Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу | 7 170 | (209) | (332) | 6 629 |



| Расходы по налогу на прибыль за год | На 31 декабря 2018 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------------|--|--|----------------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг | 466 | 6 800 |) = Y | 7 266 |
| Прочие активы | 1 572 | 1 025 | ** | 2 597 |
| Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды | 2 038 | 7 825 | - | 9 863 |
| Налоговый эффект по налогоблагаемым временным разницам | 21 | | | |
| Основные средства Нематериальные активы | (299) (133) | (182) (603) | <u>u</u> | (481) (736) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 902 | (726) | (2 652) | (1 476) |
| Всего обязательств по отложенному налогу | 1 470 | (1 511) | (2 652) | (2 693) |
| Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу | 3 508 | 6 314 | (2 652) | 7 170 |

20. Управление капиталом

Управление капиталом Общества преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 26 декабря 1995 года № 208-Ф3 «Об акционерных обществах» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Общества, гарантируя тем самым доходы акционерам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости банковских услуг и финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

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

Минимальный размер уставного капитала для акционерных обществ определен статьей 26 Федерального закона РФ от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и составляет для публичных обществ не менее 100 тыс. рублей, для непубличных – не менее 10 тыс. рублей.

Управление капиталом Общества направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Общества.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Аудиторское заключение

лиерские консультанты вахом г. 9828200021

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Общества.

Тем не менее, существует риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Общества считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Общества в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В случаях, когда это практически возможно, Общество отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Общества полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Общества существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Уровень 1 (рыночн ые котиров ки) | Уровень 2 (существенны е наблюдаемые на рынке исходные данные) | Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные) | Итого |
|--|---|--|--|-----------|
| Финансовые активы Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 169 493 | | | 400 400 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 103 433 | - | 4.505.50 | 169 493 |
| | |)) | 1 537 331 | 1 537 331 |
| Прочие финансовые активы | = | - | 166 613 | 166 613 |

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Уровень 1 (рыночные котировки) | Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные) | Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные) | Итого |
|--|--------------------------------------|--|--|--------------------|
| Финансовые активы Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 166 203 | _ | - | 166 203 |
| Чистые инвестиции в лизинг Прочие финансовые активы | - | - | 863 335 274 749 | 863 335 274 749 |

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | 31 дек | абря 2020 | 31 декабря 2019 | | |
|---|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|--|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | |
| Финансовые активы Денежные средства и их эквиваленты Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через | 210 257 | 210 257 | 879 856 | 879 856 | |
| прочий совокупный доход | 169 493 | 169 493 | 166 203 | 166 203 | |
| Чистые инвестиции в лизинг Дебиторская задолженность | 1 537 331 | 1 537 331 | 863 335 | 863 335 | |
| лизингополучателей | 17 056 | 17 056 | 6 262 | 6 262 | |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 111 752 | 111 752 | 20.400 | | |
| | 111732 | 111/52 | 38 166 | 38 166 | |

Чистые инвестиции в лизинг

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

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

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

огрн 1027700058286 г. Москва динедчиском экиходали

23. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Общество относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Общество раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|--|---|--|
| | | |
| | | |
| | 970 956 | 070.050 |
| | 679 656 | 879 856 |
| | | |
| 166 203 | | 100.000 |
| 100 203 | 222.22 | 166 203 |
| | 863 335 | 863 335 |
| | 0.000 | 12.2.2. |
| | | 6 262 |
| | 274 748 | 274 748 |
| 166 203 | 2 024 201 | 2 190 404 |
| | 85 517 | 85 517 |
| 166 203 | V describeration of the second | 2 275 921 |
| | оцениваемые по справедливой стоимости через прочий | оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 879 856 166 203 863 335 6 262 274 748 166 203 2 024 201 85 517 |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|--|---|---|-----------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 879 856 | 070 050 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости | | 0/9 000 | 879 856 |
| через прочий совокупный доход | 166 203 | | 166 203 |
| Чистые инвестиции в лизинг | | | .00 200 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | | 863 335 | 863 335 |
| Прочие активы | | 6 262 | 6 262 |
| Итого финансовых активов | | 274 748 | 274 748 |
| | 166 203 | 2 024 201 | 2 190 404 |
| Нефинансовые активы | | 85 517 | 85 517 |
| Итого активов | 166 203 | 2 109 718 | 2 275 921 |

Все финансовые обязательства Общества отражаются по амортизиро<mark>ванной стоимости:</mark>



24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со своими руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов. Согласно политике Общества, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны балансовые остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2020 года:

| Отчет о финансовом положении | Акционеры | собственн | Компании, находящиеся в собственности Российской Федерации | |
|---|-----------|-------------|--|--|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 0 | 210 241 | |
| <u> Ц</u> енные бумаги, оцениваемые по справедливой | | | | |
| стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 169 493 | |
| Обязательства | | | | |
| Прочие обязательства | 27 | ' 48 | O | |

Ниже указаны балансовые остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2019 года:

| Отчет о финансовом положении | Акционеры | Компании, находящиеся в собственности Российской Федерации | | |
|--|-----------|--|---------|--|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 0 | 879 856 | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой | | | | |
| стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 166 203 | |
| Обязательства | | | | |
| Прочие обязательства | | 0 | 0 | |

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



| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | | | Компании, находящиеся в собственности Российской Федерации | |
|---|--|---|--|--|
| Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам | | 0 | 9 728 | |
| Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 20 079 | |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | Акционеры | | Компании, находящиеся в собственности Российской Федерации |
|---|-----------|---|--|
| Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам | | 0 | 25 804 |
| Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 56 739 |

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Общества за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 16 526 тыс. рублей (год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 18 065 тыс. рублей).

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 | Год, закончившийся 31 декабря 2019 |
|---|--|--|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам Отчисления на социальное обеспечение и обязательные | 13 334 | 14 629 |
| взносы в пенсионный фонд | 3 192 | 3 437 |
| Итого | 16 526 | 18 065 |

25. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками Общества осуществляется в отношении кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и минимизация соответствующих рисков.

Аудиторское заключение

огрн 1027700058286 г. Москва натнетакульном эмизофатив

Кредитный риск. Общество подвергается кредитному риску, то есть риску финансовых потерь вследствие неисполнения обязательств контрагентом Общества. Общество устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного лизингополучателя или группы лизингополучателей. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются. Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности лизингополучателей выполнять обязательства по выплатам арендных платежей и, при необходимости, анализа ликвидности имущества, переданного в лизинг. Кроме того, управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительства корпоративных заемщиков и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой | 210 257 | 879 856 |
| стоимости через прочий совокупный доход | 169 493 | 166 203 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 1 537 331 | 863 335 |
| Прочие активы | 185 100 | 71 288 |
| Итого | 2 102 181 | 1 980 682 |
| | | |

Риск ликвидности. Риск ликвидности является риском того, что у Общества не будет достаточно средств для исполнения финансовых обязательств при наступлении срока их погашения.

С целью управления риском ликвидности Общество осуществляет проверку ожидаемых будущих поступлений, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

| На 31 декабря 2020 года | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Итого |
|---|--------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 210 257 | | | 210 257 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 169 493 | | 169 493 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 83 445 | 280 865 | 1 173 021 | 1 537 331 |
| Итого финансовые активы на 31.12.2020 | 293 702 | 450 358 | 1 173 021 | 1 917 081 |
| Финансовые обязательства Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 111 752 | | - | 111 752 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 72 515 | | | 72 515 |
| Прочие обязательства | 3 929 | 3 388 | - | 7 316 |
| Итого финансовые обязательства на 31.12.2020 | 188 196 | 3 388 | - | 191 584 |
| Чистый разрыв ликвидности Совокупный разрыв ликвидности | 105 506 105 506 | 446 970 552 476 | 1 173 021 1 725 497 | 1 725 497 |
| На 31 декабря 2019 года Финансовые активы | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 879 856 | Оби | ество с ограниченной ответс | 879-856 гвенностью Оннансс |

Аудиторское заключение

рские консультанты вамом и 982820002211

| Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 311 | Ξ | 157 892 | 166 203 |
|---|---------|----------------|-----------|-----------|
| Чистые инвестиции в лизинг | 55 253 | 165 847 | 642 235 | 863 335 |
| Итого финансовые активы на 31.12.2020 | 943 420 | 165 847 | 800 127 | 1 909 394 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 38 166 | = 10 | -: | 38 166 |
| Прочие обязательства | | | | |
| Итого финансовые обязательства на 31.12.2020 | 38 166 | i ĝ | - | 38 166 |
| Чистый разрыв ликвидности | 905 254 | 165 847 | 800 127 | 1 871 228 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 905 254 | 1 071 101 | 1 871 228 | 1 871 228 |

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентный и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменения уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Риск изменения процентной ставки. Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств, в частности по денежным средствам заключены дополнительные соглашения с банком об размещении денежных средств на неснижаемом остатке на расчетном счете.

При снижении ключевой процентной ставки и уменьшении процентной ставки банка денежные потоки могут уменьшаться.

Общество управляет риском путем анализа предложений банков.

Ниже представлена информация о процентных ставках на неснижаемых остатках на расчетных счетах:

| Дата | январь | февраль | март | апрель | май | июнь | июль | август | сентябрь | октябрь | ноябрь | декабрь |
|-----------------|--------|---------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|----------|---------|--------|---------|
| Ставка ЦБ РФ | 6,25% | 6,00% | 6,00% | 5,50% | 5,50% | 4,50% | 4,25% | 4,25% | 4,25% | 4,25% | 4,25% | 4,25% |
| Ставка НСО | 6,39% | 6,10% | 6,10% | 6,10% | 5,90% | 5,90% | 5,90% | 3,80% | 3,80% | 3,83% | 4,00% | 4,00% |

Валютный риск. Финансовое положение и денежные потоки Общества подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Общество минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Общество заключило договоры поставки в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю условиями договоров предусмотрен следующий механизм минимизации валютных рисков: риск изменения суммы по договорам поставки нивелируется условиями пересчета лизинговых платежей, риск изменения стоимости ОФЗ – сроками их погашения в 2021 году.

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала к изменениям валютных курсов (составленных на основе позиций, действующей по состоянию а 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и упрощенного сценария 30% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю может быть представлен следующим образом (в анализ чувствительности включены суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими):

31 декабря 2020

| | Прибыль или | | | |
|---|---------------|------------------------|---|------------------------|
| | убыток до | Собственный капитал | Прибыль или убыток до налогообложения | Собственный капитал |
| 30% рост курса доллара США | | | | - Nami i da |
| по отношению к российскому рублю 30% снижение курса доллара США по отношению к | 1 625 | 1 354 | 186 | 144 |
| российскому рублю | (1 625) | (1 354) | (196) | (155) |
| 30% рост курса евро по | (1 020) | (1 554) | (186) | (155) |
| отношению к российскому рублю 30% снижение курса евро по | 3 622 | 3 019 | 4 037 | 3 364 |
| отношению к российскому рублю | (3 622) | (3 019) | (4 037) | 0.00G |

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Общества. В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Общества в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

| ценные оумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 169 493 10 169 493 15 169 493 | 0 257 |
|--|---------|
| Финансовые активы Денежные средства и их эквиваленты Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Чистые инвестиции в лизинг Дебиторская задолженность лизингополучателей Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 169 493 - - 1 Чистые инвестиции в лизинг 1 537 331 - - 1 5 Дебиторская задолженность лизингополучателей 17 506 - - Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования - - - | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 169 493 - - 1 Чистые инвестиции в лизинг 1 537 331 - - 1 5 Дебиторская задолженность лизингополучателей 17 506 - - Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования - - - | |
| Стоимости через прочий совокупный доход 169 493 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 | 0 400 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей 17 506 | u 702 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 7 331 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 1 331 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 7 506 |
| пинваодучения | 7 300 |
| 00 000 47 473 20 140 44 | 4 371 |
| НДС по авансам полученным | 10 1000 |
| Прочие активы | 4 569 |
| Итого финансовые активы | 5 100 |
| Финансовые обязательства | 8 177 |
| | |
| Кредиторская задолженность перед | |
| поставщиками лизингового оборудования 94 260 12 075 5 417 11 | 1 752 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей 72 515 | 2 515 |
| пдо с авансов | . 010 |
| Итого финансовые обязательства 166 775 12 075 5 417 18 | |

| | | 31 де | кабря 2019 года |
|--|---------|-------|---|
| • | Рубли | Евро | Доллар Обществ СШАнченной ответственностью |
| Финансовые активы Денежные средства и их эквиваленты | 879 856 | | ФБК 879 856 |
| | 44 | | Аудиторское заключение |

| 166 203 | - | 받 | 166 203 |
|-----------|---|---------------------------|-----------|
| 863 335 | _ | _ | 863 335 |
| | | | 003 333 |
| 6 262 | - | -: | 6 262 |
| | | | |
| 135 926 | 46 932 | 66 995 | 249 853 |
| 24 895 | | - | 24 895 |
| 71 288 | 要(| (= | 71 288 |
| 2 147 765 | 46 932 | 66 995 | 2 261 692 |
| | | | |
| | | | - |
| 8 | 38 166 |) ** 3 | 38 166 |
| 152 210 | - | - | 152 210 |
| 1(= | X <u>24</u> | (E) | |
| 5 476 | | | 5 476 |
| 157 686 | 38 166 | - | 195 852 |
| | 863 335 6 262 135 926 24 895 71 288 2 147 765 | 863 335 - 6 262 - 135 926 | 863 335 |

26. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на годовую финансовую отчетность Общества, не произошло.

Генеральный директор

Р.Р. Сиразеев

17 февраля 2021 года

Директор Департамента финансов и сопровождения

М.З. Каримуллин



