

ООО «Балтийский лизинг»

Сокращенная промежуточная финансовая информация в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

30 июня 2022 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Сокращенная промежуточная финансовая информация

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Новые учетные положения.....	6
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	6
6	Денежные средства и их эквиваленты	7
7	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9
8	Прочие финансовые активы.....	16
9	Прочие активы	17
10	Кредиты банков	17
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	17
12	Прочие финансовые обязательства.....	18
13	Прочие обязательства	18
14	Административные и прочие операционные расходы.....	18
15	Управление капиталом	19
16	Условные обязательства	19
17	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	20
18	Операции со связанными сторонами	23
19	Сегментный анализ.....	24



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» по состоянию на 30 июня 2022 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

26 августа 2022 года

Москва, Российская Федерация



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

ООО «Балтийский лизинг»

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)	Прим.	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 534	2 432
Средства в банках		48	58
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	7	75 264	71 089
Прочие финансовые активы	8	225	213
НДС к возмещению		1	309
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		130	23
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		3 930	4 044
Отложенный налоговый актив		248	545
Активы, предназначенные для продажи		152	128
Лизинговые активы для продажи		128	87
Основные средства и нематериальные активы		108	104
Активы в форме права пользования		440	501
Прочие активы	9	597	389
ИТОГО АКТИВОВ		82 805	79 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты банков	10	54 270	50 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	10 693	11 915
Прочие заемные средства		3 004	2 609
Обязательства по аренде		507	562
Прочие финансовые обязательства	12	277	289
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
Авансы, полученные от лизингополучателей		3 252	4 650
Прочие обязательства	13	712	799
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		72 715	71 034
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		150	150
Нераспределенная прибыль		9 940	8 738
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 090	8 888
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		82 805	79 922

Утверждено и подписано 26 августа 2022 года.


Корчагов Д. В.
Генеральный директор




Хохлова М. Д.
Финансовый директор

Примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

ООО «Балтийский лизинг»

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2022 г. (неаудированные данные)	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)
Процентный доход от финансового лизинга		6 363	4 539
Прочие процентные доходы		126	22
Процентные расходы по кредитам банков		(3 006)	(1 344)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(434)	(431)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(23)	(26)
Процентные расходы по прочим займам		(141)	(107)
Прочие процентные расходы		(5)	(6)
Чистые процентные доходы		2 880	2 647
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	7	(105)	(40)
Чистые процентные доходы после создания резерва		2 775	2 607
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам	8	(42)	(20)
Обесценение лизинговых активов для продажи		-	(10)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи		51	79
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		51	3
Прочие операционные доходы		64	63
Административные и прочие операционные расходы	14	(1 395)	(1 337)
Прибыль до налогообложения		1 504	1 385
Расходы по налогу на прибыль		(302)	(277)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1 202	1 108
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1 202	1 108

Примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

ООО «Балтийский лизинг»**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2021 года	150	6 400	6 550
Итого совокупный доход, отраженный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	-	1 108	1 108
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	150	7 508	7 658
Остаток на 1 января 2022 года	150	8 738	8 888
Итого совокупный доход, отраженный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	-	1 202	1 202
Остаток на 30 июня 2022 года (неаудированные данные)	150	9 940	10 090

Примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2022 г. (неаудированные данные)	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентный доход от финансового лизинга		6 129	4 358
Полученные прочие процентные доходы		125	20
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(457)	(488)
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков		(3 006)	(1 344)
Процентные расходы, уплаченные по прочим займам		(141)	(107)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(23)	(26)
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		51	76
Полученные прочие операционные доходы		61	56
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 371)	(1 232)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(146)	(129)
Уплаченный налог на прибыль		(113)	(375)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 109	809
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(4 048)	(7 907)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(52)	21
Чистое изменение НДС к возмещению		308	(99)
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		116	(1 021)
Чистое изменение лизинговых активов для продажи		(41)	44
Чистое изменение активов, предназначенных для продажи		(24)	-
Чистое изменение прочих активов		(200)	(377)
Чистое изменение средств в банках		10	(21)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		(13)	(5)
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей		(1 348)	(285)
Чистое изменение прочих обязательств		116	(25)
Чистые денежные средства, используемые в операционной деятельности		(4 067)	(8 866)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20)	(33)
Продажа основных средств		1	9
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(19)	(24)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение кредитов банков		24 282	27 653
Погашение кредитов банков		(20 222)	(15 315)
Выпуск облигаций		-	-
Погашение облигаций		(1 200)	(3 395)
Получение прочих заемных средств		2 843	3 541
Возврат прочих заемных средств		(2 448)	(4 296)
Погашение обязательств по аренде		(68)	(59)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3 187	8 129
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов		(898)	(761)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	2 432	1 261
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 534	500

Примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг» или «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за период, закончившийся 30 июня 2022 года.

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

Материнской компанией ООО «Балтийский лизинг» (единственным участником с долей в уставном капитале 100%) является АО «Балтийский лизинг». По состоянию на 30 июня 2022 года стороной, обладающей конечным контролем над ООО «Балтийский лизинг», являлся Центральный банк РФ (на 31 декабря 2021 года конечным контролирующим бенефициаром – Центральный банк РФ).

Основная деятельность

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

ООО «Балтийский лизинг» имеет 79 филиалов (2021 год: 74 филиала) в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания зарегистрирована и осуществляет основную деятельность по следующему адресу:

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

Валюта представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Текущий геополитический кризис оказал влияние на российскую экономику. Результатом кризиса стало введение экономических санкций США и странами ЕС в отношении Российской Федерации в различных областях экономики, большинство российских банков отключено от системы SWIFT, так же санкции затронули ряд юридических и физических лиц.

Кризис привел к значительному росту инфляции.

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

Санкции привели к рекордному росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В первом квартале 2022 года наблюдалось значительное ослабление курса рубля к евро и доллару, а во втором квартале укрепление курса рубля, что отражается на курсовых разнице валютных контрактов.

В феврале ЦБ повысил ключевую ставку с 9,5% до 20%, но в результате нескольких снижений на 30 июня 2022 года ставка составила 9,5%. Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, имеет диверсифицированный лизинговый портфель, обеспеченный высоколиквидными активами, контракты с государственными предприятиями, не имеет обязательств в иностранной валюте и не осуществляет бизнес за пределами РФ.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

4 Новые учетные положения

С даты выпуска Компанией последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и разъяснения, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, выпущены не были, за исключением стандартов и разъяснений, раскрытых в годовой финансовой отчетности Компании.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2022 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 23,5 миллиона рублей (на 31 декабря 2021 года: на 13,02 миллионов рублей).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2022 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 40,2 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 года: на 27,9 миллионов рублей).

Классификация уставного капитала. Общество является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации. По российскому законодательству Уставом Общества могут быть предусмотрены возможность выхода участника Общества из Общества путем отчуждения доли Обществу и право требования от Общества выкупа своей доли владения по стоимости чистых активов Общества, определенной в соответствии с российскими общепринятыми правилами бухгалтерского учета. В таких случаях чистые активы Общества представляют собой инструмент с правом досрочного погашения и представляют собой финансовое обязательство.

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

На момент выпуска настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации решением единственного участника были внесены соответствующие изменения в Устав Общества, в соответствии с которыми исключено право выхода участника из состава Общества. В связи с чем Общество, исходя из своего суждения, приняло решение классифицировать чистые активы как собственные средства на все отчетные даты, представленные в данной финансовой отчетности.

В случае, если бы чистые активы классифицировались как финансовое обязательство, сумма чистых активов по состоянию на 30 июня 2022 года составила бы 10 090 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 года составила бы 8 888 миллионов рублей).

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Наличные денежные средства	-	-
Расчетные счета в банках	1 534	1 282
Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	-	1 150
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 534	2 432

По состоянию на 30 июня 2022 года нет срочных депозитов в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев. По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 1 150 миллионов рублей, представляют собой временно свободные денежные средства Компании, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 крупнейших банках Российской Федерации.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств Компании по кредитному качеству:

(в миллионах российских рублей)	Уровень кредитного риска	Рейтинги внешних российских рейтинговых агентств (АКРА или Эксперт РА)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)		31 декабря 2021 года	
			Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев
Высокий рейтинг		AAA/AAA-	19	-	14	-
Высокий рейтинг		AA+/AA-	1 514	-	1 267	1 150
Стандартный рейтинг		A+	-	-	-	-
Рейтинг ниже стандартного		нет	1	-	1	-
Итого эквивалентов денежных средств			1 534	-	1 282	1 150

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 17.

7 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 30 июня 2022 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	24 901	25 568	945	7 274	19 351	7 792	22	6 114	91 967
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(4 024)	(4 646)	(157)	(1 396)	(3 440)	(1 680)	(2)	(1 103)	(16 448)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	20 877	20 922	788	5 878	15 911	6 112	20	5 011	75 519
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(38)	(76)	(3)	(23)	(67)	(18)	-	(30)	(255)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	20 839	20 846	785	5 855	15 844	6 094	20	4 981	75 264
в том числе дебиторской задолженности по финансовому лизингу	20 549	20 346	773	5 401	15 261	5 730	20	4 723	72 803
дебиторской задолженности по возвратному лизингу	290	500	12	454	583	364	-	258	2 461

7 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2021 года:

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу рассчитан в соответствии с МСФО 9.

7 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2022 года	(64)	(68)	(18)	(150)	68 960	2 217	62	71 239
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	4	(105)	2	(99)	(4 265)	4 276	(11)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	(4)	(4)	(3)	(2)	5	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1)	29	-	28	942	(942)	-	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(20)	(58)	-	(78)	24 768	1 679	-	26 447
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	4	8	10	22	(4 414)	(306)	(43)	(4 763)
Чистый (расход от создания) / восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	18	7	1	26	(16 366)	(1 034)	(4)	(17 404)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5	(119)	9	(105)	662	3 671	(53)	4 280
На 30 июня 2022 года (неаудированные данные)	(59)	(187)	(9)	(255)	69 622	5 888	9	75 519

7 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2021 года	(60)	(50)	(7)	(117)	49 856	1 710	12	51 578
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	3	(53)	-	(50)	(2 498)	2 498	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	1	(9)	(8)	-	(28)	28	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	19	-	19	580	(580)	-	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(22)	(26)	-	(48)	24 463	804	-	25 267
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	3	10	5	18	(3 383)	(430)	(9)	(3 822)
Чистый (расход от создания) / восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	21	7	1	29	(12 563)	(786)	(7)	(13 356)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5	(42)	(3)	(40)	6 599	1 478	12	8 089
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	(55)	(92)	(10)	(157)	56 455	3 188	24	59 667

7 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице выше переводы включают также создание / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в связи с данными переводами. Изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде рассчитаны на основе данных на начало и конец года.

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

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

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

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

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 30 июня 2022 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	48 317	27 325	11 725	3 460	1 138	2	91 967
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(9 729)	(4 552)	(1 597)	(478)	(92)	-	(16 448)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	38 588	22 773	10 128	2 982	1 046	2	75 519
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(133)	(79)	(34)	(7)	(2)	-	(255)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	38 455	22 694	10 094	2 975	1 044	2	75 264

7 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, отсутствовала.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2022 года <i>(неаудированные данные)</i>		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	15 742	20,9	13 725	19,3
Торговля	13 361	17,8	13 724	19,3
Транспорт	13 381	17,8	13 143	18,5
Производство	8 594	11,4	7 888	11,1
Сельское хозяйство	7 382	9,8	6 187	8,7
Металлургия и машиностроение	4 490	6,0	4 223	5,9
Услуги	4 369	5,8	4 458	6,3
Пищевая промышленность	2 055	2,7	2 080	2,9
Лесное хозяйство	1 284	1,7	1 137	1,6
Прочее	4 606	6,1	4 524	6,4
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	75 264	100,0	71 089	100,0

7 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

В таблице ниже балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 30 июня 2022 г. (неаудированные данные) также отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (ОКУ за 6 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Высокий рейтинг	31 833	-	-	31 833
- Стандартный рейтинг	37 789	1 949	-	39 738
- Рейтинг ниже стандартного	-	3 939	-	3 939
- Обесценение	-	-	9	9
Валовая балансовая стоимость	69 622	5 888	9	75 519
Оценочный резерв под кредитные убытки	(59)	(187)	(9)	(255)
Балансовая стоимость	69 563	5 701	-	75 264

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 68 031 миллион рублей (на 31 декабря 2021 год: 67 926 миллионов рублей).

8 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	489	492
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	(264)	(279)
Итого прочих финансовых активов	225	213

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 1 января	279	315
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов, созданный в течение года	42	20
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(57)	(30)
Оценочный резерв под кредитные убытки прочих финансовых активов на 30 июня	264	305

Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям, списанная в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов как безнадежная, представляла собой дебиторскую задолженность, в отношении которой были вынесены судебные решения о невозможности ее взыскания и окончании исполнительного производства.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям является краткосрочной, при оценке будущего кредитного убытка в соответствии с МСФО 9 отнесена к 3 этапу с присвоением кредитного рейтинга «Обесценение».

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 17.

9 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Предоплаты по страхованию	291	156
Активы, переданные в операционную аренду	121	83
Расходы будущих периодов	68	60
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	48	51
Лизинговое имущество для передачи в лизинг	57	36
Запасы	10	2
Предоплата по налогам и сборам	-	-
Прочее	2	1
Итого прочих активов	597	389

10 Кредиты банков

По состоянию на 30 июня 2022 года задолженность Компании перед Банками составила 54 270 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 г.: 50 210 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2022 года кредиты банков получены от 2 российских банков (2021 г.: от двух российских банков) в российских рублях (2021 г.: в российских рублях) со сроками погашения с апреля 2023 года по апрель 2029 года (2021 г.: с апреля 2023 года по апрель 2029 года) и процентными ставками от 10,9% до 15,5% годовых (2021 г.: от 6,65% до 10,95% годовых).

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Компании не было кредитов, предназначенных для приобретения и предоставления оборудования в финансовый лизинг российским компаниям малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 30 июня 2022 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 53 555 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 г.: 50 500 миллионов рублей). См. Примечание 17.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2022 года задолженность по облигационным займам составила 10 693 миллиона рублей (на 31 декабря 2021 г.: 11 915 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2022 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 14 000 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,15 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2022-2024 годах и ставками купонного дохода в размере 7,15%-9,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2021 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 14 000 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,45 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2022-2024 годах и ставками купонного дохода в размере 7,15%-9,2% годовых.

По состоянию на 30 июня 2022 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 10 279 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 г.: 11 760 миллионов рублей). См. Примечание 17.

12 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	271	283
Прочее	6	6
Итого прочих финансовых обязательств	277	289

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 17.

13 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	470	625
Налоги к уплате	110	14
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	91	74
Резерв по предстоящим расходам	32	50
Авансы полученные	2	15
Прочее	7	21
Итого прочих обязательств	712	799

14 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		1 183	1 126
Амортизация активов в форме права пользования		74	71
Расходы на услуги связи и телекоммуникационные расходы		39	42
Рекламные и маркетинговые услуги		9	13
Амортизация основных средств и нематериальных активов		11	15
Транспортные расходы		10	12
Расходы от списания малоценных запасов		11	13
Представительские расходы		2	3
Профессиональные услуги		6	5
Расходы по помещениям		3	4
Канцтовары и прочие офисные расходы		3	4
Расходы по краткосрочной аренде и коммунальным платежам		3	3
Командировочные расходы		2	2
Прочие административные расходы		6	6
Прочие операционные расходы		33	18
Итого административных и прочих операционных расходов		1 395	1 337

14 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают взносы в Фонд социального страхования в размере 243 миллионов рублей (за 6 месяцев 2021 г.: 232 миллиона рублей), из которых 175 миллионов рублей (за 6 месяцев 2021 г.: 170 миллионов рублей) составляют взносы в Пенсионный фонд.

15 Управление капиталом

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

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

Руководство в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственный капитал, кредиты от банков и облигационные займы. По состоянию на 30 июня 2022 года величина капитала, находящегося под управлением Компании, составляла 75 053 миллионов рублей (на 31 декабря 2021 г.: 71 013 миллионов рублей). Капитал Компании изменяется за счет изменения нераспределенной прибыли, привлечения и погашения кредитов от банков, выпуска и погашения облигационных займов.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

16 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании приняло решение о формировании резерва на покрытие возможных убытков по данным судебным разбирательствам. На 30 июня 2022 года резерв составляет 32 миллиона рублей (на 31 декабря 2021 года: 50 миллионов рублей).

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

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

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

16 Условные обязательства (продолжение)

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

Однако Руководство Компании уверено в корректности и полном соответствии законодательству собственных интерпретаций, и намерено решительно защищать позиции и интерпретации Компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной сокращенной промежуточной финансовой информации, если налоговыми органами будут предприняты попытки оспаривать соответствующие интерпретации. На 30 июня 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31 декабря 2021 г.: резерв не был сформирован).

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

- *Ограничительные общие условия*, включают в себя ограничения (без согласия кредитора) на осуществление выплат дивидендов и прочего распределения прибыли, изменения в составе акционеров, ограничения по использованию активов и некоторых договоров; по состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года таких условий нет;
- *Общие условия, связанные с основной деятельностью*, такие как деловая этика и разумная осторожность, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Компания, ведение правильного бухгалтерского учета, разработка контролей, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.;
- *Финансовые условия*, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компании по данным финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в отчетном периоде, и отсутствие просроченной задолженности по конкретным кредитным договорам;
- *Требования к отчетности* обязуют Компанию предоставлять свою проаудированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года Компания соблюдала все особые условия.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируют от 1,7% до 57,6% годовых в 2022 году (2021 г.: от 1,7% до 50,4% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты – Примечание 6</i>	1,7% - 8,5% годовых	1,7% - 8,1% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – Примечание 7</i>		
Легковой и лёгкий коммерческий автотранспорт	13,8% - 42% годовых	13,3% - 50,4% годовых
Прочие виды автотранспорта	13,3% - 37,2% годовых	13,3% - 23,1% годовых
Прочие виды транспорта	17,5% - 28,8% годовых	15,6% - 18,2% годовых
Промышленное оборудование	16,2% - 38,7% годовых	11,1% - 30% годовых
Строительное оборудование и спецтехника	14,4% - 54,8% годовых	10,4% - 27% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	15,3% - 43% годовых	13,8% - 36% годовых
Недвижимость	16,8% годовых	17,9% годовых
Прочее	16,2% - 57,6% годовых	13,2% - 42% годовых

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Компании, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируют от 10,9% до 12,78% годовых в 2022 году (2021 г.: от 8,4% до 9,32% годовых).

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

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

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

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2022 года (неаудированные данные)				31 декабря 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
- Расчетные счета в банках	1 534	-	-	1 534	1 282	-	-	1 282
- Краткосрочные депозиты в банках и финансовых организациях	-	-	-	-	-	1 150	-	1 150
- Средства в банках	-	48	-	48	-	58	-	58
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	18 904	20 839	-	-	21 272	22 382
- Прочие виды автотранспорта	-	-	18 987	20 846	-	-	18 547	19 379
- Прочие виды транспорта	-	-	737	785	-	-	777	810
- Промышленное оборудование	-	-	5 047	5 855	-	-	5 337	5 466
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	14 392	15 844	-	-	13 072	13 732
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	5 503	6 094	-	-	4 558	4 768
- Недвижимость	-	-	19	20	-	-	59	59
- Прочее	-	-	4 442	4 981	-	-	4 304	4 493
Прочие финансовые активы	-	-	225	225	-	-	213	213
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	1 534	48	68 256	77 071	1 282	1 208	68 139	73 792
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты банков								
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	53 555	-	54 270	-	50 500	-	50 210
Прочие заемные средства	-	2 905	-	3 004	-	2 639	-	2 609
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	271	271	-	-	283	283
- Прочее	-	-	6	6	-	-	6	6
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	66 739	277	68 244	-	64 899	289	65 023

18 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 30 июня 2022 и 2021 годов стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, являлся Центральный банк РФ. Компания осуществляет деятельность с предприятиями и кредитными организациями, которые напрямую и косвенно контролируются Центральным банком РФ и в совокупности относятся к организациям с государственным влиянием.

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

Остатки и операции с материнской компанией (АО «Балтийский лизинг»), основным акционером АО «Балтийский лизинг» и организациями под контролем основного акционера по состоянию на 30 июня 2022 года и за 6 месяцев 2022 года (неаудированные данные) представлены ниже:

	Материнская компания	Основной акционер	Организации под контролем основного акционера
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Отчет о финансовом положении:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 513	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Кредиты банков	-	53 903	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие заемные средства	2 989	-	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	-	-	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:			
Процентный доход от финансового лизинга	-	-	-
Прочие процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы по кредитам банков	-	(2 961)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-
Процентные расходы по прочим займам	(140)	-	-
Прочие операционные доходы	1	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки и операции за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года со связанными сторонами представлены ниже:

	Материнская компания	Основной акционер	Организации под контролем основного акционера
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Отчет о финансовом положении:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 416	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	11
Прочие финансовые активы	-	-	1
Прочие активы	-	3	6
Кредиты банков	-	49 644	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 672	621
Прочие заемные средства	2 589	-	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	-	-	4
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:			
Процентный доход от финансового лизинга	-	(2)	-
Прочие процентные доходы	-	20	-
Процентные расходы по кредитам банков	-	(1 309)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(78)	(44)
Процентные расходы по прочим займам	(107)	-	-
Прочие операционные доходы	1	-	42
Административные и прочие операционные расходы	-	(1)	(8)

Вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу, который включает в себя директоров, заместителей директоров и руководителей дивизионов, за 6 месяцев 2022 года составило 193 миллиона рублей (за 6 месяцев 2021 года: 201 миллион рублей).

19 Сегментный анализ

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

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

Компания осуществляет деятельность в рамках нескольких операционных сегментов:

- Корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т. д.;
- Розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, грузовому транспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании), к лизингополучателю (место нахождения, текущая дебиторская задолженность), к поставщику предмета лизинга (дилер, субдилер, представительство), к структуре договора сделки (минимальный авансовый платеж, срок лизинга, балансодержатель);
- Нераспределенные статьи – данный сегмент включает все нелизинговые операции.

19 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	2 597	3 766	-	6 363
Прочие процентные доходы	-	-	126	126
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(177)	(257)	-	(434)
Процентные расходы по кредитам банков	(1 229)	(1 777)	-	(3 006)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(23)	(23)
Прочие процентные расходы	-	-	(5)	(5)
Процентные расходы по прочим займам	(58)	(83)	-	(141)
Чистые процентные доходы	1 133	1 649	98	2 880
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(116)	11	-	(105)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 017	1 660	98	2 775
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	(32)	(10)	-	(42)
Обесценение лизинговых активов для продажи	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи	34	17	-	51
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	51	51
Прочие операционные доходы / (расходы)	15	16	33	64
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 395)	(1 395)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 034	1 683	(1 212)	1 504
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(302)	(302)
Прибыль / (убыток) сегмента	1 034	1 683	(1 515)	1 202
Активы отчетных сегментов	30 789	44 814	7 202	82 805
Обязательства отчетных сегментов	27 674	40 293	4 748	72 715

19 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Процентный доход от финансового лизинга	1 848	2 691	-	4 539
Прочие процентные доходы	-	-	22	22
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(175)	(256)	-	(431)
Процентные расходы по кредитам банков	(547)	(797)	-	(1 344)
Процентные расходы по обязательству по аренде	-	-	(26)	(26)
Прочие процентные расходы	-	-	(6)	(6)
Процентные расходы по прочим займам	(44)	(63)	-	(107)
Чистые процентные доходы	1 082	1 575	(10)	2 647
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(32)	(8)	-	(40)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 050	1 567	(10)	2 607
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	(15)	(5)	-	(20)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(10)	-	-	(10)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи	17	62	-	79
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	3	3
Прочие операционные доходы / (расходы)	-	-	63	63
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 337)	(1 337)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 042	1 624	(1 281)	1 385
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(277)	(277)
Прибыль / (убыток) сегмента	1 042	1 624	(1 558)	1 108
Активы отчетных сегментов	28 619	42 752	8 551	79 922
Обязательства отчетных сегментов	25 921	38 814	6 299	71 034

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

19 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

Компания не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 6 месяцев 2022 и 2021 годов Компания не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.