

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МСБ - Лизинг»

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

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5
<i>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года</i>	8
<i>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	9
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	10
<i>Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	11
1. Основная деятельность Компании	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	12
3. Основа подготовки отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Существенные учетные суждения и оценки	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Чистые инвестиции в лизинг	30
8. Займы выданные	32
9. Активы, приобретенные для передачи в лизинг	32
10. Основные средства	33
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34
12. Прочие активы	34
13. Займы и кредиты банков	35
14. Прочие обязательства	37
15. Налог на прибыль	37
16. Уставный капитал	39
17. Дивиденды	39
18. Процентные доходы и расходы	39
19. Прочие доходы	39
20. Прочие расходы	40
21. Административные и прочие операционные расходы	40
22. Компоненты прочего совокупного дохода	40
23. Управление рисками	40
24. Управление капиталом	47
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
26. Условные обязательства	51
27. Операции со связанными сторонами	51
28. События после отчетной даты	53

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «МСБ - Лизинг»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСБ – Лизинг» (далее – Общество) (ОГРН 1046164002983), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год, отчета об изменениях в капитале за 2021 год, движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности за 2021 год, состоящей из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 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 Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг

В силу значительной доли чистых Мы провели анализ методологии

инвестиций в лизинг в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в лизинг, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов, требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта лизинга. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям МСФО 9. Мы проанализировали факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг.

Мы проанализировали распределение чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения в соответствии с требованиями МСФО 9.

Мы провели аналитические процедуры, включающие анализ взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в лизинг, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 4 и Примечании 7.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

За 2020 год аудит годовой финансовой отчетности Общества не проводился, сопоставимые сравнительные показатели за предыдущий период были проверены.

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и в рассмотрении при этом 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 существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Общества 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:

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 Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 Общество 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, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по

результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ирема Асланбековна Зангиева.

Ирема Асланбековна Зангиева,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 005_РБ ИАС_2021 от 14 октября 2021 года

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21806082224)

«26» сентября 2022 года

Аудиторская организация:

ООО «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС), ОРНЗ 11706029280.



Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	71 094	24 600	65 736
Чистые инвестиции в лизинг	7	897 633	797 830	727 516
Займы выданные	8	14 687	13 994	12 971
Дебиторская задолженность по лизингу		4 937	24 259	24 235
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	9	97 712	5 696	7 223
НДС к возмещению		3	6 199	143
Отложенные налоговые активы	15	-	5 513	3 464
Основные средства	10	18 072	10 140	19 928
Нематериальные активы		-	84	132
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	-	14 214	-
Прочие активы	12	17 951	4 976	13 795
Всего активов		1 122 089	907 505	875 143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Авансы, полученные от лизингополучателей		37 961	3 551	3 249
Займы и кредиты банков	13	822 841	702 543	679 260
Текущий налог на прибыль к уплате		329	2 130	616
Отложенные налоговые обязательства	15	4 227	-	-
Прочие обязательства	14	14 324	14 204	22 348
Всего обязательств		879 682	722 428	705 473
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	16	60 000	60 000	60 000
Резерв по переоценке	22	9 141	-	-
Нераспределенная прибыль		173 266	125 077	109 670
Всего капитала		242 407	185 077	169 670
Всего обязательств и капитала		1 122 089	907 505	875 143

Трубачев Роман Владимирович

Генеральный директор

«22» сентября 2022 г.



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2021	2020
Процентные доходы	18	199 127	172 367
Процентные расходы	18	(84 327)	(78 477)
Прочие чистые процентные доходы		3 498	3 277
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	12	(7 579)	(9 920)
Изменение прочих резервов	12	-	-
Прочие доходы	19	40 796	7 148
Прочие расходы	20	(8 598)	(11 187)
Административные и прочие операционные расходы	21	(73 946)	(61 956)
Прибыль до налогообложения		68 971	21 252
Расход по налогу на прибыль	15	(15 782)	(2 845)
Чистая прибыль за год		53 189	18 407
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Эффект от переоценки основных средств	10,22	11 426	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15,22	(2 285)	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		9 141	-
Всего прочего совокупного дохода за год		62 330	18 407

Трубачев Роман Владимирович

Генеральный директор

«22» сентября 2022 г.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	2021	2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства, полученные от лизингополучателей и арендаторов	811 374	618 650
Проценты, полученные от лизингополучателей	199 127	172 367
Прочие проценты полученные	2 435	1 598
Проценты уплаченные по кредитам банков	(43 781)	(41 445)
Выплата купонного дохода по облигационному займу	(39 695)	(35 656)
Приобретение лизингового имущества	(911 899)	(696 807)
Прочие операционные доходы полученные	12 861	10 426
Расходы на персонал уплаченные	(38 000)	(32 707)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(40 482)	(48 961)
Налог на прибыль уплаченный	(10 138)	(3 367)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(58 198)	(55 902)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от погашения займов выданных	716	-
Приобретение основных средств	(1 068)	(337)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(352)	(337)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение кредитов банков	397 875	322 210
Поступления по облигациям	187 208	100 000
Погашение кредитов банков	(326 709)	(290 199)
Погашения по облигациям	(143 550)	(104 159)
Погашения по прочим займам	-	(4 645)
Погашение арендных обязательств	(4 780)	(5 104)
Дивиденды выплаченные	(5 000)	(3 000)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности	105 044	15 103
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	46 494	(41 136)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	24 600	65 736
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	71 094	24 600

Трубачев Роман Владимирович

Генеральный директор

«22» сентября 2022 г.



Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся участникам Компании			
	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	60 000	-	109 670	169 670
Прибыль за год	-	-	18 407	18 407
Дивиденды объявленные	-	-	(3 000)	(3 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	60 000	-	125 077	185 077
Прибыль за год	-	-	53 189	53 189
Прочий совокупный доход	-	9 141	-	9 141
Дивиденды объявленные	-	-	(5 000)	(5 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	60 000	9 141	173 266	242 407



Трубачев Роман Владимирович,

Генеральный директор

«22» сентября 2022 г.

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг» (далее - Компания) учреждено в 2004 году.

Адрес местонахождения: 344000, г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, д. 62.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2021 года %	Доля участия на 31 декабря 2020 года %	Доля участия на 31 декабря 2019 года %
ООО «Бругвелл»	70,00	70,00	70,00
Ксёэнз Тимур Викторович	30,00	30,00	30,00
Итого	100,00	100,00	100,00

Средняя численность персонала Компании за 2021 год составила 33 человека (2020 г.: 31 человек; 2019 г.: - 33 человека).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Правовая, налоговая и нормативная системы страны продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Волатильность цен 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 2021 году.

Несмотря на действия указанных факторов валовый внутренний продукт вырос на 4,7% по отношению к 2020 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 73,8757 руб. за доллар США по состоянию на 31 декабря 2020 г. до 74,2926 руб. за доллар США на 31 декабря 2021 г.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Руководство Компании будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основа подготовки отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) впервые, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой Компания осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании является рубль Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Первое применение МСФО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подготовлена Компанией впервые с использованием требований международных стандартов финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО».

Сопоставление чистой прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства (РСБУ) и совокупного дохода по МСФО за 2021 и 2020 годы приведено в следующей таблице:

	2021	2020
Чистая прибыль по РСБУ	30 676	11 900
Признание процентного дохода по чистым инвестициям в лизинг, элиминация выручки по финансовой аренде и амортизации вложений в материальные ценности	28 348	3 640
Признание процентных расходов по аренде офиса	(206)	(218)
Дисконтирование займа выданного	1 826	1 036
Начисление отложенных налогов	(7 455)	2 049
Чистая прибыль по МСФО	53 189	18 407

Изменение резерва по переоценке	9 141	-
Совокупный доход по МСФО	62 330	18 407

Сопоставление капитала в соответствии с требованиями российского законодательства (РСБУ) и МСФО по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 годов приведено в следующей таблице:

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>
Капитал по РСБУ	219 997	194 320
Признание чистых инвестиций в лизинг	19 001	(9 257)
Дисконтирование займа физическому лицу	(1 640)	(3 265)
Признание резерва по переоценке ОС	9 141	-
Начисление отложенных налогов	(3 715)	3 581
Прочее	(377)	(302)
Капитал по МСФО	242 407	185 077

4. Основные принципы учетной политики

Применение новых и измененных стандартов и поправок

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 года. В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет собой единое руководство по учету договоров страхования, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Новый стандарт заменяет одноименный стандарт МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. и позднее. По ожиданиям Компании указанный новый стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» под названием «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных». Принятая поправка уточняет критерии классификации обязательств в качестве долго или краткосрочных. Поправка начинает действовать с 1 января 2024 г. (с учетом проекта дополнительных поправок, выпущенного в ноябре 2021 года). Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» под названием «Ссылки на Концептуальные основы представления финансовых отчетов». Принятая поправка заменяет ссылки в стандарте на актуальную версию Концептуальных основ представления финансовых отчетов, выпущенную в марте 2018 года, без существенных правок самого стандарта. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешено. Указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» под названием «Основные средства: доход до начала целевого использования». Указанная поправка

запрещает вычитать из стоимости объекта основных средств любую выручку от продажи продукции, произведенной во время доставки этого актива на место дальнейшего использования и доведения его до состояния готовности к эксплуатации. Вместо этого поправка требует признания соответствующей выручки и затрат в Отчете о прибылях и убытках. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. и должна применяться ретроспективно. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» под названием «Обременительные контракты: затраты на выполнение договора». Указанная поправка уточняет, какие затраты должны включаться при оценке того, является ли договор обременительным. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», в которой вводится новое определение учетных оценок. Указанная поправка также проясняет различия между изменениями учетных оценок, изменениями учетной политики и корректировкой ошибок. Поправка начинает действовать с 1 января 2023 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в которой дается руководство и примеры по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. Поправка начинает действовать с 1 января 2023 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Финансовые инструменты: оценка

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической

основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов). В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Финансовые активы

Первоначальное признание и классификация

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения» оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это производный финансовый актив, не обращающийся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Он не предназначен для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицирован в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в банках и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения не более 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Переклассификация финансовых активов

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами.

Списание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или
- Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Компания передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Компания не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Оценка финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме:

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Заемные средства и кредиторская задолженность

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя заемные средства и кредиторскую задолженность. После первоначального признания заемные средства и кредиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении в полной сумме.

Аренда

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина

обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в Отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Дата начала лизинга

Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. В

целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Начало срока лизинга

Датой начала аренды считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания лизинга.

Чистые инвестиции в лизинг / финансовые доходы от лизинга

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный (отложенный) финансовый доход. Арендодатель должен признавать финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Первоначальные прямые затраты, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

Определение аренды

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда Компания применяет упрощение практического характера. Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель должен распределять возмещение по договору, используя МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Компания начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга. Платежи, полученные Компанией от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей. Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

Активы, приобретенные для передачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью передачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию

на отчетную дату. Активы отражаются по фактической себестоимости.

Изъятые лизинговые активы для продажи

К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Компания вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи.

Авансы поставщикам лизингового оборудования

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

Авансы, полученные от лизингополучателей

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует финансовые инструменты следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке с Компанией платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Компании одной и более сделок с контрагентом независимо от срока просрочки. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Стадии 3.

Компания оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов финансовых активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD). Представляет собой оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и дней просрочки. Значения ОКУ определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической среды. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Сумма активов под риском (EAD). Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD). Представляет собой потери, возникающие в случае наступления дефолта. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Компания получает и ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, либо по переоцененной стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о Прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Прочих доходов/расходов от реализации имущества». Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном

доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Офисное и компьютерное оборудование – 2-15 лет;
- Транспортные средства – 3-10 лет;
- Сооружения – 10-15 лет;
- Право пользования активами – срок действия договора аренды.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение бухгалтерских оценок.

Сроки полезного использования объектов Нематериальных активов в целях начисления амортизации:

- Исключительное авторское право на программы ЭВМ и базы данных – 2-3 года.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Компанией от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках,

используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в Отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы и оценочные обязательства

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над её номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были объявлены к выплате до отчетной даты, а также объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Резерв по переоценке

Резерв по переоценке основных средств представляет собой накопленные нерезализованные прибыли от переоценки сооружений и транспортных средств, включенных в состав основных средств.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с

требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периодов. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Административных и прочих операционных расходов».

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат:

- дата погашения дебиторской задолженности клиентами; или
- дата поставки товаров или услуг клиентам.

НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под ОКУ дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в

целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей (НДС с продаж).

Для целей настоящей финансовой отчетности кредиторская задолженность по НДС зачитывается против дебиторской задолженности по НДС от лизингополучателей и НДС к возмещению по активам, приобретенным для целей лизинга.

Отражение доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться определенные условия, указанные ниже.

Процентная и аналогичная выручка и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени. Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

Выручка признается, когда установлено право Компании на получение платежа.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы».

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Компания регулярно проводит анализ на предмет обесценения по всем категориям финансовых активов. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения финансовых активов в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных финансовых активах. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств контрагентами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам финансовых активов. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе финансовых активов для отражения текущих обстоятельств.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная

вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании цен на активном рынке. При отсутствии такой информации Компания использует различные модели оценки, включающие математические.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Расчетные счета в банках	71 094	24 600	65 736
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 094	24 600	65 736
Всего денежных средств и их эквивалентов	71 094	24 600	65 736

На 31 декабря 2021 года денежные средства Компании размещены на счетах в 7 российских банках (на 31.12.2020 г.: – 5, на 31.12.2019 г.: – 5).

7. Чистые инвестиции в лизинг

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Валовые инвестиции в лизинг	1 159 799	1 046 981	950 849
За вычетом отложенного финансового дохода	(262 166)	(249 151)	(223 333)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	897 633	797 830	727 516
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
Всего чистых инвестиций в лизинг	897 633	797 830	727 516

Совокупный лизинговый портфель Компании, включающий валовые суммы будущих поступлений от всех контрактов, заключенных с лизингополучателями, составил на 31 декабря 2021 года – 1 657 800 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года – 1 312 949 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года – 1 163 897 тыс. руб.

В таблицах ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг:

<i>31.12.2021</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в лизинг	565 425	594 374	-	1 159 799
За вычетом отложенного финансового дохода	(179 408)	(82 758)	-	(262 166)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	386 017	511 616	-	897 633
<i>31.12.2020</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в лизинг	523 585	523 396	-	1 046 981
За вычетом отложенного финансового дохода	(149 342)	(99 809)	-	(249 151)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	374 243	423 587	-	797 830

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах
российских рублей)*

31.12.2019	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в лизинг	496 890	453 959	-	950 849
За вычетом отложенного финансового дохода	(117 795)	(105 538)	-	(223 333)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	379 095	348 421	-	727 516

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлен в таблицах ниже:

<i>31.12.2021</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг	897 633	897 633
Валовая балансовая стоимость	897 633	897 633
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	897 633	897 633

<i>31.12.2020</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг	797 830	797 830
Валовая балансовая стоимость	797 830	797 830
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	797 830	797 830

<i>31.12.2019</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг	727 516	727 516
Валовая балансовая стоимость	727 516	727 516
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	727 516	727 516

В следующей таблице представлена концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики:

	<i>31.12.2021</i>		<i>31.12.2020</i>		<i>31.12.2019</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Строительство	196 600	21,90%	157 948	19,80%	104 702	14,39%
Грузовые перевозки	176 730	19,69%	91 671	11,49%	105 105	14,45%
Оптовая и розничная торговля	117 171	13,05%	169 644	21,26%	76 354	10,50%
Добыча полезных ископаемых	81 476	9,08%	80 876	10,14%	29 983	4,12%
Пассажирские перевозки	51 184	5,70%	97 199	12,18%	117 640	16,17%
Прочие виды деятельности	50 191	5,59%	28 182	3,53%	21 672	2,98%
Прочие виды производств	37 383	4,16%	25 591	3,21%	37 465	5,15%
Сельское хозяйство	35 654	3,97%	77 335	9,69%	130 522	17,94%
Строительство и ремонт дорог	14 386	1,60%	38 704	4,85%	58 772	8,08%
Медицинские услуги	12 731	1,42%	2 712	0,34%	-	0%
Прочие отрасли	124 127	13,83%	27 968	3,51%	45 301	6,23%
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	897 633	100%	797 830	100%	727 516	100%

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

8. Займы выданные

Займы выданные представлены в таблице ниже.

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Займы выданные	14 687	13 994	12 971
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Всего займов выданных	14 687	13 994	12 971

Анализ кредитного качества займов выданных по состоянию на 31 декабря 2021 год, на 31 декабря 2020 год и на 31 декабря 2019 год представлен в таблицах ниже:

	<i>31.12.2021</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг		14 687	14 687
Стандартный рейтинг		-	-
Ниже стандартного рейтинга		-	-
Дефолтные активы		-	-
Валовая балансовая стоимость		14 687	14 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-	-
Балансовая стоимость		14 687	14 687

	<i>31.12.2020</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг		13 994	13 994
Стандартный рейтинг		-	-
Ниже стандартного рейтинга		-	-
Дефолтные активы		-	-
Валовая балансовая стоимость		13 994	13 994
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-	-
Балансовая стоимость		13 994	13 994

	<i>31.12.2019</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг		12 971	12 971
Стандартный рейтинг		-	-
Ниже стандартного рейтинга		-	-
Дефолтные активы		-	-
Валовая балансовая стоимость		12 971	12 971
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-	-
Балансовая стоимость		12 971	12 971

Займы, выданные Компанией, учитываются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

9. Активы, приобретенные для передачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. активы, приобретенные для передачи в лизинг, представлены свернуто за минусом авансовых платежей от лизингополучателей.

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	97 712	5 696	7 223
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг	97 712	5 696	7 223

10. Основные средства

	Транспорт ные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Сооружения	Право пользования активами	Итого основных средств
<i>Первоначальная стоимость</i>					
На 31 декабря 2019 года	15 928	2 858	64	19 480	38 330
Поступления	3 251	337	-	-	3 588
Выбытия	(631)	-	-	-	(631)
Реклассификация в предназначенные для продажи	(4 319)	-	-	(3 251)	(7 570)
На 31 декабря 2020 года	14 229	3 195	64	16 229	33 717
Поступления	-	1 068	-	-	1 068
Списание амортизации против стоимости	(14 229)	-	(20)	-	(14 249)
Переоценка	11 406	-	20	-	11 426
Выбытия	-	(1 314)	-	-	(1 314)
На 31 декабря 2021 года	11 406	2 949	64	16 229	30 648
<i>Накопленная амортизация</i>					
На 31 декабря 2019 года	(11 291)	(1 961)	(7)	(5 143)	(18 402)
Амортизация	(318)	(612)	(6)	(4 870)	(5 806)
Выбытия	631	-	-	-	631
Реклассификация в предназначенные для продажи	(3 251)	-	-	3 251	-
На 31 декабря 2020 года	(14 229)	(2 573)	(13)	(6 762)	(23 577)
Амортизация	-	(498)	(7)	(4 057)	(4 562)
Списание амортизации против стоимости	14 229	-	20	-	14 249
Выбытия	-	1 314	-	-	1 314
На 31 декабря 2021 года	-	(1 757)	-	(10 819)	(12 576)

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

<i>Балансовая стоимость</i>					
На 31 декабря 2021 года	11 406	1 192	64	5 410	18 072
На 31 декабря 2020 года	-	622	51	9 467	10 140
На 31 декабря 2019 года	4 637	897	57	14 337	19 928

Транспортные средства и сооружения были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2021 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Экспертно-правовое учреждение «Регион Эксперт» и была основана на справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со стоимостью Транспортных средств и прочих основных средств Компании, чтобы получить справедливую стоимость оцениваемых объектов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма дооценки составила 11 426 тыс. руб. , по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года переоценки по основным средствам не было.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.

Категория	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Транспортные средства	-	14 214	-
Всего активов, предназначенных для продажи	-	14 214	-
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Стоимость на 1 января	14 214	-	-
Перевод из основных средств	-	14 214	-
Выбытие	(14 214)	-	-
Стоимость на 31 декабря	-	14 214	-

При составлении финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года, руководство Компании имело намерения реализовать данные активы не позднее, чем по прошествии одного года с момента изъятия. В 2021 году указанные намерения были подтверждены реализацией данных активов в полном объеме.

12. Прочие активы

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
<i>Нефинансовые:</i>			
Прочие	678	1 334	3 061
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	5	52	63
Всего прочих нефинансовых активов	683	1 386	3 124
<i>Финансовые:</i>			
Прочая дебиторская задолженность	19 336	19 943	24 768
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 336	19 943	24 768

Резерв под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	(2 068)	(16 353)	(14 097)
Всего прочих финансовых активов	17 268	3 590	10 671
Всего прочих активов	17 951	4 976	13 795

В таблицах ниже приведен анализ оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2021 и 2020 года по прочей дебиторской задолженности, которая относится к Стадии 3 Дефолт. Все остальные прочие активы относятся к Стадии 1 с рейтингом Превосходно.

	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	16 353	16 353
Активы, признанные в периоде	7 579	7 579
Списания	(21 864)	(21 864)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года	2 068	2 068

	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	14 097	14 097
Активы, признанные в периоде	9 920	9 920
Списания	(7 664)	(7 664)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	16 353	16 353

13. Займы и кредиты банков

В данном примечании представлена информация по процентным кредитам Компании, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Компании риску изменения процентной ставки, валютному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 23.

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах
российских рублей)*

тыс. руб.	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Долгосрочные обязательства			
Обеспеченные банковские кредиты	247 488	219 607	207 422
Облигации, выпущенные без обеспечения	204 735	233 344	298 079
Заемные средства, полученные от физических лиц	-	-	945
	452 223	452 951	506 446
Краткосрочные обязательства			
Текущая часть обеспеченных банковских кредитов	231 015	187 696	172 814
Облигации, выпущенные без обеспечения	139 603	61 896	-
	370 618	249 592	172 814
Итого займов и кредитов	822 841	702 543	679 260

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года кредиты предоставлены российскими банками, не являющихся связанными сторонами, в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2021 года долговые ценные бумаги представлены облигациями, номинированными в российских рублях. Срок погашения данных облигаций наступает с октября 2022 г. по сентябрь 2026 г. (2020 г.: с октября 2022 г. по апрель 2024 г; 2019 г.: апрель 2024 г), процентная ставка по облигациям составляет от 11,25 % до 12,75% (2020 г.: от 12,50% до 12,75%; 2019 г.: 12,75%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года облигации, выпущенные без обеспечения состояли из:

Номера выпуска облигаций	Периодичность выплат в год	Дата погашения	Ставка, %	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Облигации 2	12	30.04.2024	12,75%	121 646	194 582	298 079
Облигации 3	12	05.10.2022	12,50%	48 258	100 658	-
Облигации 4	12	10.02.2024	11,25%	86 697	-	-
Облигации 5	12	18.09.2026	12,25%	87 737	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Компанией предоставлены обеспечения в виде залога имущества на 641 786,5 тыс. руб. по залоговой стоимости (на 31.12.2020 г.: обеспечения составили 682 843 тыс. руб., на 31.12.2019 г.: обеспечения составили 543 397 тыс. руб.).

14. Прочие обязательства	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Нефинансовые:			
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	1 515	935	1 273
Прочее	892	873	365
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 407	1 808	1 638
Прочая кредиторская задолженность	2 742	-	828
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 546	2 551	5 127
Кредиторская задолженность по социальным взносам	514	-	-
Краткосрочная задолженность по праву пользования арендованным имуществом	4 415	3 852	4 519
Долгосрочная часть задолженности по праву пользования арендованным имуществом	1 578	5 993	9 844
Расчеты по заработной плате	1 122	-	392
Всего прочих финансовых обязательств	11 917	12 396	20 710
Всего прочих обязательств	14 324	14 204	22 348

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	8 327	4 894
Расход по отложенному налогу на прибыль	7 455	(2 049)
Всего расходов по налогу на прибыль, относящийся к прибылям и убыткам	15 782	2 845

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2020 г.: 20%).

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2021 и 2020 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в Отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Отчете о финансовом положении Компании.

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах
российских рублей)*

	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе ПСД	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Убыток от продаж активов, предназначенных для лизинга	1 245	162	-	1 407
Дебиторская задолженность	3 271	(2 857)	-	414
Резерв по неиспользованным отпускам	192	111	-	303
Обязательство по аренде	76	41	-	117
Чистые инвестиции в лизинг	868	(868)	-	0
Прочие	538	(522)	-	16
Всего активов по отложенному налогу на прибыль	6 190	(3 933)	-	2 257
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Чистые инвестиции в лизинг	-	(3 715)	-	(3 715)
Основные средства	(132)	(77)	(2 285)	(2 494)
Займы выданные	(544)	271	-	(273)
Прочее	(1)	(1)	-	(2)
Всего обязательств по отложенному налогу на прибыль	(677)	(3 522)	(2 285)	(6 484)
Всего чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	5 513	(7 455)	(2 285)	(4 227)
			Отражено в составе	
	31 декабря 2019 года	прибыли или убытка	31 декабря 2020 года	
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Убыток от продаж активов, предназначенных для лизинга		635	610	1 245
Дебиторская задолженность		2 819	452	3 271
Резерв по неиспользованным отпускам		260	(68)	192
Обязательство по аренде		32	44	76
Чистые инвестиции в лизинг		359	509	868
Прочие		296	242	538
Всего активов по отложенному налогу на прибыль		4 401	1 789	6 190
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Основные средства		(185)	53	(132)
Займы выданные		(752)	208	(544)
Прочее		-	(1)	(1)
Всего обязательств по отложенному налогу на прибыль		(937)	260	(677)
Всего чистых отложенных налоговых активов (обязательств)		3 464	2 049	5 513

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

16. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2021, на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 годов:

ФИО/Наименование участника	31.12.2021		31.12.2020		31.12.2019	
	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость
ООО «Бругвел»	70,00	42 000	70,00	42 000	70,00	42 000
Ксёиз Тимур Викторович	30,00	18 000	30,00	18 000	30,00	18 000
Итого:	100,00	60 000	100,00	60 000	100,00	60 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

17. Дивиденды

	2021	2020
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	5 000	3 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(5 000)	(3 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы представлены в таблице ниже:

	2021	2020
Чистые инвестиции в лизинг	199 127	172 367
Всего процентных доходов	199 127	172 367

Процентные расходы представлены в таблице ниже:

	2021	2020
Кредиты банков	43 535	41 394
Облигации, выпущенные без обеспечения	39 923	35 818
Обязательства по аренде	869	1 265
Всего процентных расходов	84 327	78 477

19. Прочие доходы

	2021	2020
Чистый доход/(расход) от реализации имущества	30 461	(6 980)
Пени по договорам лизинга	8 314	7 224
Страховое возмещение	-	4 608
Прочие	2 021	2 296
Всего прочих доходов	40 976	7 148

20. Прочие расходы

	2021	2020
Расходы по обслуживанию кредитов и займов	6 542	4 250
Расходы на хранение предметов лизинга	351	349
Налог на имущество	46	46
Комиссионные расходы	5	7
Прочие	1 654	3 018
Списание объектов лизинга по страховому случаю	-	3 517
Всего прочих расходов	8 598	11 187

21. Административные и прочие операционные расходы

	2021	2020
Заработная плата и премии	35 220	28 028
Отчисления на социальное обеспечение	6 198	5 734
Всего расходы на персонал	41 418	33 762
Профессиональные услуги	13 047	7 248
Амортизация актива в форме права пользования	4 619	6 358
Телекоммуникации	3 932	6 864
Расходы на содержание основных средств	2 053	1 948
Право пользования ПО	1 689	1 453
Реклама и маркетинг	1 281	859
Транспортные расходы	1 189	224
Страхование	453	-
Налоги и сборы	36	39
Прочие	4 229	3 201
Всего административных и прочих операционных расходов	73 946	61 956

22. Компоненты прочего совокупного дохода

	2021	2020
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	11 426	-
Эффект от переоценки основных средств	11 426	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		
Переоценка основных средств	(2 285)	-
Прочий совокупный доход после налогообложения	9 141	-

23. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов и осуществление мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Органы управления Компании уделяют большое внимание вопросам управления рисками для

обеспечения разумной гарантии достижения поставленных целей в условиях действия неопределенностей и факторов негативного воздействия. В Компании на постоянной основе проводятся идентификация, описание, оценка и мониторинг возможных событий, способных негативно повлиять на ее деятельность, разрабатываются мероприятия для недопущения их возникновения, либо для максимально возможного снижения негативного воздействия в случае реализации этих событий.

Бенефициарный владелец Компании придерживаются принципа отказа от риска в случае невозможности получения его объективной оценки.

В Компании регулярно совершенствуется существующая нормативно методическая база по управлению рисками, которая устанавливает требования к организации процесса управления рисками на всех его этапах и определяет нормы управления отдельными, наиболее значимыми категориями рисков.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам лизинга.

Компания структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Компания проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще. Компания имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга, и, как правило, не пересматривается.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Денежные средства и их эквиваленты	71 094	24 600	65 736
Чистые инвестиции в лизинг	897 633	797 830	727 516
Дебиторская задолженность	4 937	24 259	24 235
Займы выданные	14 687	13 994	12 971
Прочие финансовые активы	17 268	3 590	10 671
Величина максимального кредитного риска	1 005 619	864 273	841 129

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Компания использует два подхода: внутренняя система рейтингов или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch и Moody's) и российскими рейтинговыми агентствами (РА Эксперт). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале.

Низкий кредитный риск (Высокий рейтинг) - Активы клиентов с рейтингом от ВВВ- и выше (ruA- и выше).

Умеренный кредитный риск (Стандартный рейтинг) - Активы клиентов с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (от ruВВ- до ruВВВ+).

Высокий кредитный риск (Ниже стандартного рейтинга) - Активы клиентов с рейтингом от ССС до В+(от ruВ- до ruВ+).

Максимальный кредитный риск (Дефолтные активы) – Активы клиентов с рейтингом ниже ССС или просрочкой платежа более 90 дней (ruССС и ниже).

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

Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях данной финансовой отчетности по классам активов до вычета резервов под ОКУ на основании системы кредитных рейтингов Компании.

Компания не подвержена географическому риску, т.к. все операции проводит на территории России.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Организация предоставляет свои активы во временное владение и пользование своих активов, и привлекает существенные заемные средства только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Организация не подвержена влиянию валютного риска. Резкое увеличение курса иностранных валют может оказать в целом влияние на состояние экономики внутри страны, вызвать повышенную инфляцию. Организация осуществляет регулярный анализ тенденций изменения курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Компания подвержена влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из несовпадения сроков пересмотра ставок по чистым инвестициям в лизинг и процентным финансовым обязательствам.

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

убытков за один год к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов:

	2021		2020		2019	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	895	716	1 093	874	612	490
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(895)	(716)	(1 093)	(874)	(612)	(490)

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо разумной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах
российских рублей)*

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет / без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					-
Денежные средства и их эквиваленты	71 094	-	-	-	71 094
Чистые инвестиции в лизинг	96 439	289 578	511 616	-	897 633
Дебиторская задолженность	3 342	1 595	-	-	4 937
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	97 712	-	-	-	97 712
Займы выданные	508	7 089	7 090	-	14 687
НДС к возмещению	3	-	-	-	3
Основные средства	-	-	-	18 072	18 072
Прочие активы	17 951	-	-	-	17 951
Всего активов	287 049	298 262	518 706	18 072	1 122 089
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Авансы, полученные от лизингополучателей	37 961	-	-	-	37 961
Займы и кредиты банков	72 346	251 505	498 990	-	822 841
Текущий налог на прибыль к уплате	329	-	-	-	329
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	4 227	4 227
Прочие обязательства	14 324	-	-	-	14 324
Всего обязательств	124 960	251 505	498 990	4 227	879 682
Чистый разрыв ликвидности	162 089	46 757	19 716	13 845	242 407
Совокупный разрыв ликвидности	162 089	208 846	228 562	242 407	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет / без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					-
Денежные средства и их эквиваленты	24 600	-	-	-	24 600
Чистые инвестиции в лизинг	93 497	280 746	423 587	-	797 830
Дебиторская задолженность	13 584	10 675	-	-	24 259
Активы, предназначенные для продажи	14 214	-	-	-	14 214
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	5 696	-	-	-	5 696
Займы выданные	508	6 742	6 744	-	13 994
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5 513	5 513
НДС к возмещению	6 199	-	-	-	6 199
Основные средства	-	-	-	10 140	10 140

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах
российских рублей)*

Нематериальные активы	-	-	-	84	84
Прочие активы	4 976				4 976
Всего активов	163 274	298 163	430 331	15 737	907 505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 551	-	-	-	3 551
Займы и кредиты банков	83 709	165 883	452 951	-	702 543
Текущий налог на прибыль к уплате	2 130	-	-	-	2 130
Прочие обязательства	14 204				14 204
Всего обязательств	103 594	165 883	452 951	-	722 428
Чистый разрыв ликвидности	59 680	132 280	(22 620)	15 737	185 077
Совокупный разрыв ликвидности	59 681	191 960	169 340	185 077	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет / без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					-
Денежные средства и их эквиваленты	65 736	-	-	-	65 736
Чистые инвестиции в лизинг	181 879	197 216	348 421	-	727 516
Дебиторская задолженность	14 326	2 114	7 795	-	24 235
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	7 223	-	-	-	7 223
Займы выданные	508	6 232	6 231	-	12 971
Отложенные налоговые активы	-	-	-	3 464	3 464
НДС к возмещению	143	-	-	-	143
Основные средства	-	-	-	19 928	19 928
Нематериальные активы	-	-	-	132	132
Прочие активы	13 795	-	-	-	13 795
Всего активов	283 610	205 562	362 447	23 524	875 143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 249	-	-	-	3 249
Займы и кредиты банков	76 827	95 987	506 446	-	679 260
Текущий налог на прибыль к уплате	616	-	-	-	616
Прочие обязательства	22 348	-	-	-	22 348
Всего обязательств	103 040	95 987	506 446	-	705 473
Чистый разрыв ликвидности	180 570	109 575	(143 999)	23 524	169 670
Совокупный разрыв ликвидности	180 570	290 145	146 146	169 670	

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Операционный и юридический риски

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, мошенничества, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Юридический риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм регулирования отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании).

Система управления операционным и юридическим рисками включает в себя сбор информации по фактическим и потенциальным потерям, проведение оценки и формирование карты рисков, мониторинг подготовки сводного отчета для представления руководству Компании.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	71 094	-	-	71 094
Чистые инвестиции в лизинг	897 633	-	-	897 633
Займы выданные	14 687	-	-	14 687
Дебиторская задолженность по лизингу	4 937	-	-	4 937
Прочие финансовые активы	17 268	-	-	17 268
Итого финансовых активов	1 005 619	-	-	1 005 619

Займы и кредиты банков	822 841	-	-	822 841
Прочие финансовые обязательства	11 917	-	-	11 917
Итого финансовых обязательств	834 758	-	-	834 758
Чистая балансовая позиция	170 861	-	-	170 861

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24 600	-	-	24 600
Чистые инвестиции в лизинг	797 830	-	-	797 830
Займы выданные	13 994	-	-	13 994
Дебиторская задолженность по лизингу	24 259	-	-	24 259
Прочие финансовые активы	3 590	-	-	3 590
Итого финансовых активов	864 273	-	-	864 273

Займы и кредиты банков	702 543	-	-	702 543
Прочие финансовые обязательства	12 396	-	-	12 396
Итого финансовых обязательств	714 939	-	-	714 939
Чистая балансовая позиция	149 334	-	-	149 334

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	65 736	-	-	65 736
Чистые инвестиции в лизинг	727 516	-	-	727 516
Займы выданные	12 971	-	-	12 971
Дебиторская задолженность по лизингу	24 235	-	-	24 235
Прочие финансовые активы	10 671	-	-	10 671
Итого финансовых активов	841 129	-	-	841 129
Займы и кредиты банков	679 260	-	-	679 260
Прочие финансовые обязательства	20 710	-	-	20 710
Итого финансовых обязательств	699 970	-	-	699 970
Чистая балансовая позиция	141 159	-	-	141 159

24. Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и эффективного использования капитала Компании.

Руководство Компании в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственный капитал. По состоянию на 31 декабря 2021 года величина капитала, находящегося под управлением Компании, составляла 242 407 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 185 077 тыс. руб.; 31 декабря 2019 года: 169 670 тыс. руб.). Капитал Компании меняется за счет изменения нераспределенной прибыли.

Руководство Компании считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2021, на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 годов является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или

данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>31.12.2021</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	71 094	-	71 094
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	897 633	897 633
Займы выданные	-	-	14 687	14 687
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	4 937	4 937
	-	71 094	917 257	988 351
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты банков	-	-	822 841	822 841
	-	-	822 841	822 841
<i>31.12.2020</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	24 600	-	24 600
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	797 830	797 830
Займы выданные	-	-	13 944	13 944
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	24 259	24 259
	-	24 600	836 083	860 683
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты банков	-	-	702 543	702 543
	-	-	702 543	702 543

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

<i>31.12.2019</i>				
<i>Котировки на активных рынках (уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	65 736	-	65 736
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	727 516	727 516
Займы выданные	-	-	12 971	12 971
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	24 235	24 235
	-	65 736	764 722	830 458
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты банков	-	-	679 260	679 260
	-	-	679 260	679 260

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в Отчете о финансовом положении. В таблицах не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 31.12.2021</i>	<i>Справедливая стоимость 31.12.2021</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 31.12.2021</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	71 094	71 094	-
Чистые инвестиции в лизинг	897 633	897 633	-
Займы выданные	14 687	14 687	-
Дебиторская задолженность по лизингу	4 937	4 937	-
Прочие финансовые активы	17 268	17 268	-
Финансовые обязательства			
Займы и кредиты банков	822 841	822 841	-
Прочие финансовые обязательства	11 917	11 917	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость 31.12.2020	Справедливая стоимость 31.12.2020	Непризнанный доход/ (расход) 31.12.2020
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	24 600	24 600	-
Чистые инвестиции в лизинг	797 830	797 830	-
Займы выданные	13 994	13 994	-
Прочие финансовые активы	3 590	3 590	-
Финансовые обязательства			
Займы и кредиты банков	702 543	702 543	-
Прочие финансовые обязательства	12 396	12 396	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-
<hr/>			
	Балансовая стоимость 31.12.2019	Справедливая стоимость 31.12.2019	Непризнанный доход/ (расход) 31.12.2019
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	65 736	65 736	-
Чистые инвестиции в лизинг	727 516	727 516	-
Займы выданные	12 971	12 971	-
Прочие финансовые активы	10 671	10 671	-
Финансовые обязательства			
Займы и кредиты банков	679 260	679 260	-
Прочие финансовые обязательства	20 710	20 710	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг. Справедливая стоимость кредитов банков оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Прилагаемые примечания на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налогообложение

Налоговая система, существующая в Российской Федерации, является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто меняющейся нормативной базой. При этом законы иногда могут содержать нечеткие, противоречивые формулировки, допускающие различное толкование одного и того же вопроса. Как следствие, налоговые органы разных уровней зачастую по-разному трактуют одни и те же положения нормативных документов. Порядок исчисления налогов подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени и проценты. В Российской Федерации налоговый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех последующих календарных лет. Однако в некоторых случаях налоговый год может быть открыт в течение более длительного периода. Последние события в Российской Федерации показали, что налоговые органы занимают все более активную позицию относительно трактовки и применения налогового законодательства. Данные обстоятельства могут создать в Российской Федерации, налоговые риски, которые будут более существенны, чем в странах, где налоговое законодательство развивалось и совершенствовалось в течение длительного периода времени.

Компания осуществляет налоговое планирование и принимает управленческие решения на основании действующего законодательства. Налоговые органы регулярно проводят налоговые проверки Компании, что является нормальным в экономических условиях Российской Федерации. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и последствия этого для финансовой отчетности в случае успеха налоговых органов в применении ими своих трактовок могут быть существенными.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2021, на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 годов Компания не имела договорных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2021, на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 годов условные обязательства кредитного характера у Компании отсутствовали.

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о

том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами Компании являются:

Отношения со связанной стороной

ООО «Бругвел»	Материнская компания
Ксенз Тимур Викторович	Конечная контролирующая сторона
Колесников Юрий Алексеевич	Председатель Совета директоров Общества
Либерис Янна Витальевна	Старший руководящий персонал материнской компании
Трубачев Роман Владимирович	Ключевой управленческий персонал
ООО ТД «КОРДМАСТЕР»	Прочие связанные стороны
Общество с ограниченной ответственностью «Мани Френдс»	Прочие связанные стороны

По состоянию на 31 декабря 2021, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 годов конечной контролирующей стороной для Компании является Ксенз Тимур Викторович (ИНН: 612100208464, Участие через 81,80% владения ООО «Бругвел»).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 026	4 429
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	647	851
Всего вознаграждения ключевому управленческому персоналу	4 673	5 280

Остатки задолженности перед организацией представлены ниже. Операции представлены по валовой стоимости без дисконтирования.

	31.12.2021		31.12.2020		31.12.2019	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Займы выданные	16 054		16 839	-	17 795	-
Прочая активы	-	7 973	-	150	-	150

Обороты со связанными сторонами представлены в таблице ниже.

	31.12.2021		31.12.2020	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы		388	-	419
Процентные расходы	-	-	-	30
Административные и прочие операционные расходы	-	3 052	-	3 176
Прочие расходы	-	4 807	-	5 292

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались.

28. События после отчетной даты

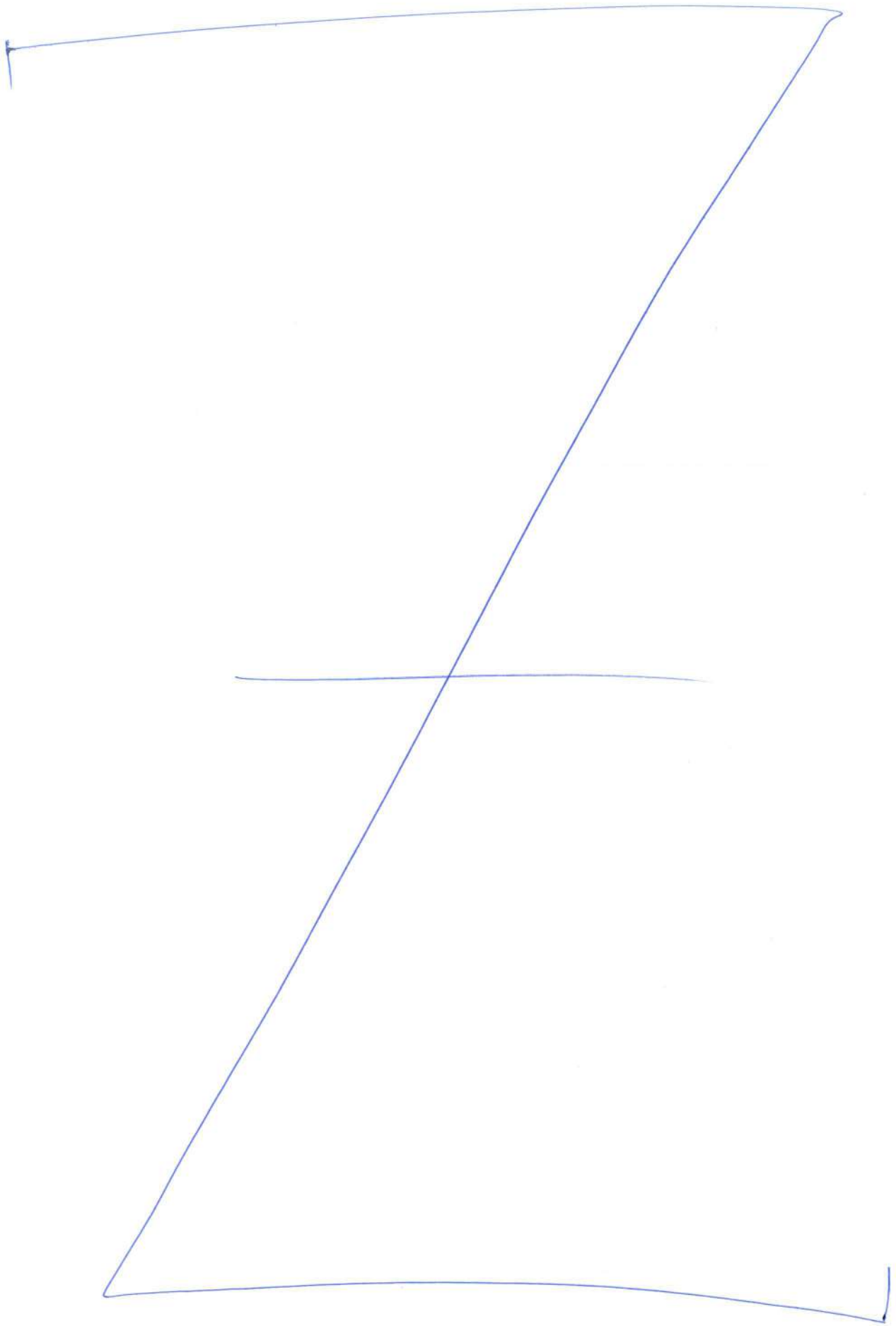
В период после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности Компании не было событий, требующих корректировки соответствующих показателей активов, обязательств, доходов и расходов или требующих раскрытия в данной финансовой отчетности.

С 14.01.2022 Колесников Юрий Алексеевич стал единственным участником ООО «Бругвел» (ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения о регистрации изменения № 2226100041682 от 14.01.2022 г).

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику Российской Федерации в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Компания внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

В настоящее время Компания осуществляет свою деятельность в прежнем режиме. Руководство Компании считает, что чрезвычайная ситуация не скажется критическим образом на деятельности и финансовых показателях Компании в обозримом будущем. Однако данный вывод основывается на информации, доступной на момент подписания данной финансовой отчетности и влияние дальнейших событий на деятельность Компании в дальнейшем может отличаться от оценки руководства.

Иные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Компании, отсутствуют.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

пятидесяти пять (55) листов.

Руководитель задания до аудиту

ООО «РБ ИАС» _____ / Зангиева И.А.

