

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«АСБ ЛИЗИНГ»**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

ООО «АСБ ЛИЗИНГ»

г. Минск, ул. Мясникова 32-404

Телефон: +375 17 200 11 53

Свидетельство о включении в реестр лизинговых организаций № 1 от 16.09.2014,
идентификационный код 10001, выдано Национальным банком Республики Беларусь,
исх. № 65-15/2.12-1/1 от 16.09.2014

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой отчетности	3
Заявление руководства об ответственности в отношении консолидированной финансовой отчетности	8
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года.....	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	14
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	14
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ.....	15
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	22
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	26
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	41
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	41
8. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ	42
9. АВАНСЫ УПЛАЧЕННЫЕ	45
10. ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ	45
11. ИНВЕСТИЦИЯ В АССОЦИИРОВАННУЮ КОМПАНИЮ	46
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	46
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	48
14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	49
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	50
16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	50
17. АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	51
18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ.....	51
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	52
20. КАПИТАЛ	52
21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	52
22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	53
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ, КОММЕРЧЕСКИЕ И ОБЩИЕ РАСХОДЫ.....	53
24. ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	53
25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	55
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	62
27. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	63
28. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64
29. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ ГРУППЫ.....	65
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	65
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководству общества с ограниченной ответственностью «АСБ Лизинг»

Исх. номер: 04-05/43

Дата: 29 апреля 2022 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «АСБ Лизинг» и его дочернего предприятия (далее – «Группа») (Наименование: общество с ограниченной ответственностью «АСБ Лизинг» (сокращенное наименование – ООО «АСБ Лизинг»), место нахождения: Республика Беларусь 220050, г. Минск, ул. Мясникова, дом 32, каб. 404, сведения о государственной регистрации: ООО «АСБ Лизинг» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190522767 решением Минского городского исполнительного комитета от 30.08.2013, УНП: 190522767), состоящей из:

- ▶ Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- ▶ Консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и выполнили наши иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита отчетности – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

1. Ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по чистым инвестициям в лизинг в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений:

- ▶ своевременное выполнение значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в лизинг;
- ▶ оценка вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта;
- ▶ оценка ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии дефолта.

В качестве ответных действий мы провели анализ ключевых аспектов методологии Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия МСФО (IFRS) 9. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ мы провели следующие процедуры:

- ▶ протестировали организацию и операционную эффективность системы внутреннего контроля по своевременному отнесению чистых инвестиций в лизинг в соответствующие стадии кредитного риска;
- ▶ по выборке чистых инвестиций в лизинг, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, протестировали правильность присвоенной Группой стадии кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, используемых Группой;
- ▶ по выборке чистых инвестиций в лизинг оценили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта и убытка в случае дефолта;
- ▶ провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

В результате проведенных процедур нами не выявлены существенные недостатки.

Ключевые вопросы аудита отчетности (окончание)

2. Оценка инвестиционной собственности

Ввиду отсутствия активного рынка для инвестиционной собственности Группы первоначальное признание величины и дальнейший учет инвестиционной собственности осуществляется Группой по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Мы оценили возмещаемую стоимость и риск обесценения инвестиционной собственности Группы. Наши аудиторские процедуры включали оценку справедливой стоимости доходным методом. В отчетном периоде обесценение не выявлено.

Мы также выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 12 «Инвестиционная собственность» к консолидированной финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям МСФО.

В результате проведенных процедур нами не выявлены существенные недостатки.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в консолидированной финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту консолидированной финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- ▶ оцениваем общее представление консолидированной финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Дата аудиторского заключения: 29 апреля 2022 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года
УНП:	190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство ООО «АСБ Лизинг» ответственно за подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы. Консолидированная финансовая отчетность на страницах 9-67 достоверно отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Руководство Группы подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Группы несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности Группы и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство ООО «АСБ Лизинг» также несет ответственность за управление Группой в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 26 апреля 2020 года и подписана от имени руководства ООО «АСБ Лизинг».

От имени руководства Группы:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	12 010	18 600
Средства в финансовых организациях	7	46 413	21 999
Чистые инвестиции в лизинг	8	686 387	615 764
Авансы уплаченные	9	62 892	59 094
Предоставленные займы	10	1 257	1 097
Инвестиция в ассоциированную компанию	11	281	263
Инвестиционная собственность	12	126 878	129 877
Основные средства	13	1 673	1 546
Активы в форме права пользования	14	63	65
Отложенные налоговые активы	24	-	-
Прочие активы	15	91 473	62 164
ИТОГО АКТИВЫ		1 029 327	910 469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	16	864 192	758 954
Авансы полученные	17	-	-
Обязательства по договорам аренды	18	63	67
Прочие обязательства	19	38 796	46 283
Итого обязательства		903 051	805 304
Капитал			
Уставный капитал	20	77 446	64 977
Нераспределенная прибыль		48 830	40 188
Итого капитал		126 276	105 165
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 029 327	910 469

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	2021 год	2020 год
Процентные доходы	21	163 201	100 274
Процентные расходы	21	(86 009)	(36 203)
Чистые процентные доходы		<u>77 192</u>	<u>64 071</u>
Прочие доходы и расходы	22	(10 959)	(4 713)
Административные, коммерческие и общие расходы	23	(41 778)	(47 358)
Изменение в прибыли ассоциированной компании (за вычетом налога на прибыль)	11	18	3
Прибыль до налогообложения		<u>24 473</u>	<u>12 003</u>
Доходы/ (расходы) по налогу на прибыль	24	(3 362)	(1 407)
Чистая прибыль за год		<u>21 111</u>	<u>10 596</u>
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>21 111</u>	<u>10 596</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года		55 560	32 287	87 847
Совокупный доход		-	6 722	6 722
Чистая прибыль за год		-	6 722	6 722
Остаток на 31 декабря 2019 года	20	55 560	39 009	94 569
Совокупный доход		-	10 596	10 596
Чистая прибыль за год		-	10 596	10 596
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		9 417	(9 417)	-
Увеличение уставного капитала	20	9 417	(9 417)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года		64 977	40 188	105 165
Совокупный доход		-	21 111	21 111
Чистая прибыль за год		-	21 111	21 111
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		12 469	(12 469)	-
Увеличение уставного капитала	20	12 469	(12 469)	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	20	77 446	48 830	126 276

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

	Примечание	2021 год	2020 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль за год		21 111	10 596
<i>Корректировки на:</i>			
Расходы по налогу на прибыль	24	3 362	1 407
Амортизацию	12, 13, 14, 23	3 373	3 687
Чистая прибыль от курсовых разниц и операций с валютой	22	(76 732)	9 026
Процентные доходы по депозитам	22	(842)	(399)
Чистые процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг		(77 192)	(64 071)
Изменение в прибыли ассоциированной компании (за вычетом налога на прибыль)	11	(18)	(3)
Движение в резерве под обесценение чистых инвестиций в лизинг		(24 721)	26 773
Прибыль от продажи основных средств		-	164
Движение денежных средств от операционной деятельности до отражения изменений в операционных активах и обязательствах		(151 659)	(12 820)
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение) / уменьшение чистых инвестиций в лизинг		5 699	(165 006)
(Увеличение) / уменьшение авансов выданных		(3 798)	(26 582)
(Увеличение) / уменьшение кредиторской задолженности		(7 487)	(22 431)
(Увеличение) / уменьшение прочих активов		(29 309)	(38 208)
Чистый поток денежных средств по операционной деятельности до налогов на прибыль и процентов полученных / (уплаченных)		(186 554)	(265 047)
Проценты полученные		147 829	83 823
Проценты уплаченные		(57 436)	(49 293)
Налоги на прибыль уплаченные		(3 362)	-
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности		(99 523)	(230 517)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(425)	(319)
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(175)
Предоставление займов		(159)	(168)
Размещение депозитов		(24 414)	(21 753)
Возврат депозитов		-	40
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(24 998)	(22 375)

	Примечание	2021 год	2020 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение кредитов		287 797	460 722
Погашение кредитов		(170 667)	(207 230)
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	21	(78)	60
Чистый приток / (отток) денежных средств от финансовой деятельности		117 052	253 552
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(7 469)	660
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	18 600	14 385
Влияние изменения курсов на денежные средства и их эквиваленты		879	3 582
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	12 010	18 627

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ООО «АСБ Лизинг» (далее – «Компания») зарегистрирована в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190522767 решением Минского городского исполнительного комитета от 30.08.2013.

Компания является одной из ведущих лизинговых компаний в Беларуси, которая осуществляет свою деятельность с 2004 года. Основными направлениями деятельности являются финансовый лизинг оборудования, спецтехники, транспортных средств, недвижимости. Компания также осуществляет страховое посредничество.

Юридический адрес Компании: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, 32-404.

По состоянию на 31 декабря 2021 года списочная численность сотрудников Компании составила 124 единицы, по состоянию на 31 декабря 2020 года – 121 единица.

Ниже представлена информация об акционерах Компании:

	Доля (%) 2021 год	Доля (%) 2020 год
ОАО «Сбергательный банк Беларусбанк»	99,99982	99,99982
УП «АСБ Санаторий Слутник»	0,00018	0,00018
Итого	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года является государство в лице Государственного Комитета по имуществу Республики Беларусь.

ООО «АСБ Лизинг» является материнской компанией дочернего предприятия УП «АСБ Брокер». Страна регистрации предприятия – Республика Беларусь. Вид деятельности – оказание услуг на рынке ценных бумаг. Доля владения по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 100%. УП «АСБ Брокер» создано 4 декабря 2012 года. Осуществление дочерним предприятием профессиональной деятельности по ценным бумагам началось в 2013 году после получения соответствующего разрешения.

27 мая 2015 года создано ООО «АСБ Консалт» – компания, оказывающая консалтинговые услуги. Доля ОАО «АСБ Беларусбанк» в компании составила 60%, доля ООО «АСБ Лизинг» – 40%. В течение 2020 года и 2019 года объемы деятельности были незначительными.

С 7 августа 2017 года на базе транспортно-логистического центра, расположенного по адресу: Минская обл., Воложинский р-н, аг. Раков, ул. Радошковичская, 77 создан филиал Компании «АСБ Логистик».

В марте 2020 года была учреждена на территории Российской Федерации дочерняя организация ООО «АСБ РусЛизинг», оказывающая услуги финансовой аренды.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций Группы в целом и Компании в отдельности осуществляется в Республике Беларусь.

Годовая инфляция в 2021 году в потребительском секторе Республики Беларусь составила 9,97% годовых, что на 2,57 процентных пункта больше, чем в 2020 году. Этот показатель превысил целевой прогноз практически в два раза. Превышение прогнозного параметра по итогам года обусловлено: ухудшением экономических настроений и ростом инфляционно-девальвационных ожиданий, сохранением высоких цен на сырьевые товары в мире, ослаблением белорусского рубля на фоне санкций против экспорта и ограничения доступа к зарубежным кредитам.

Объем валового внутреннего продукта в 2021 году вырос на 2,3% по сравнению с 2020 годом и составил 173,15 млрд рублей. Темпы роста экономики оказались выше запланированных на 2021 год 1,8%.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2021 году выросли на 2% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Темпы роста реальных доходов населения существенно замедлились, что в значительной мере связано с ростом цен, который в 2021 году оказался вдвое больше, чем прогнозировало правительство.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2021 года составил 58,3 млрд рублей (33,5% к валовому внутреннему продукту) и увеличился по сравнению с началом 2021 года на 0,5 млрд рублей или на 0,9%, что связано, в первую очередь, с ослаблением курса белорусского рубля.

Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 18,2 млрд долларов США, сократившись с начала года на 0,4 млрд долларов США (с учетом курсовых разниц) или на 1,9%. В 2021 году привлечены внешние государственные займы на сумму, эквивалентную 1 273,1 млн долларов США, погашение внешнего государственного долга составило 1 609,0 млн долларов США. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 11,8 млрд рублей, увеличившись с начала года на 2 млрд рублей (с учетом курсовых разниц), или на 19,9%. В 2021 году размещено внутренних валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 1 237,8 млн долларов США и 191,0 млн рублей. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 333,1 млн долларов США и 145,0 млн рублей.

В 2021 году Национальным банком дважды увеличивалась ставка рефинансирования: с 21 апреля – с 7,75% до 8,5% годовых, с 21 июля – с 8,5% до 9,25%.

Средняя процентная ставка по однодневным межбанковским кредитам, вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2021 года составила 1% годовых, в декабре 2020 года средняя процентная ставка составляла 6,24% годовых.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2021 года сложилась на уровне 7,32% годовых.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в национальной валюте в декабре 2021 года составила 5,1% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 14,92% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте в декабре 2021 года составила 2,96% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в декабре 2021 года сложилась на уровне 2,6% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 3,71% годовых.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в национальной валюте в декабре 2021 г. сложилась на уровне 13,13% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в декабре 2021 года составила 15,43% годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 11,3% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в иностранной валюте в декабре 2021 года составила 7,26% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) юридическим лицам сложилась на уровне 7,26% годовых.

Требования других депозитных организаций к экономике в национальной валюте на 1 января 2022 года составили 36 499,1 млн рублей и с начала 2021 года увеличились на 8,8%. Требования других депозитных организаций к экономике в иностранной валюте на 1 января 2022 года составили 12 681,9 млн долларов США и уменьшились с начала 2021 года на 2,2%.

В 2021 году рейтинговое агентство «Стэндард энд Пурс» подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В», сохранив «негативный» прогноз.

Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда белорусских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в Республике Беларусь в отчетном периоде. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний могут повлиять на способность лизингополучателей Группы погашать задолженность перед Группой.

Эффект глобальной вспышки COVID-19 на экономическую среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

Вследствие данных событий в 2020-2021 гг. в Республике Беларусь наблюдались существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- снижение курса белорусского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Негативное влияние вспышки COVID-19, дополненное действием страновых факторов, способствовало экономическому спаду в стране. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Восстановление экономической активности в Республике Беларусь остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2022 году. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и ухудшению ликвидности в банковском секторе, однако в течение 2021 года ситуация постепенно стабилизировалась. Сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Республике Беларусь.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение Группы. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности (далее – «КИМФО»).

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем с учетом влияния COVID-19 на свое финансовое положение.

Группа считает, что распространение COVID-19 и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. На отчетную дату Общество считает, что отсутствует влияние на непрерывность деятельности.

Ввиду неопределенности и продолжительности вышеупомянутых событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение, при этом оно использовало всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом обновленных прогнозных данных.

В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Национальным Банком Республики Беларусь, действующие на отчетную дату.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группа заработала прибыль в сумме 21 111 тыс. рублей.

Группа своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Группы, включая обслуживание кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Белорусский рубль является функциональной валютой Группы. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года по 1 января 2015 года в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» считалось, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. С 1 января 2015 белорусская экономика не является гиперинфляционной, и стоимости немонетарных активов, обязательств и капитала Группы в единицах измерения на 31 декабря 2014 года сформировали основу для соответствующих входящих остатков.

Использование оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период.

Оценки и соответствующие допущения основаны на исторической информации и других факторах, которые являются обоснованными в случаях, когда стоимость активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении не может быть определена иным способом. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр бухгалтерских оценок признается в периодах, в которых оценки пересматриваются, и в будущих периодах, к которым они относятся.

Резерв под обесценение

Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 5 «Основные принципы учетной политики».

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL). Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта чистых инвестиций в лизинг и возникающих потерь).

Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов будущих сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего ECL; а также
- создание групп однородных финансовых активов для целей оценки ECL.

Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD),
- величина убытка в случае дефолта (LGD) и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей, других исторических данных и доступных источников информации, используемых Группой. Они скорректированы, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов - юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта.

Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Группа оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов.

Сумма под риском, в случае дефолта, (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору, в течение которого финансовый актив подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Группа оценивает справедливую стоимость с помощью следующей структуры справедливой стоимости, которая отражает природу данных, используемых при оценке:

Уровень 1: Котировки активного рынка (неоткорректированные) для идентичных инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (то есть цены) либо косвенно (то есть производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны.

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить различия между инструментами.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующих учетных политиках. Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

Учет инвестиционной собственности

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату, и что обесценения на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2020 года выявлено не было.

Определение актива и обязательства по договорам аренды

С 1 января 2020 года Группа в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») применила единую модель учета операций аренды, в которой выступает в качестве арендатора.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договора аренды, которое ранее классифицировалось как «операционная аренда» согласно положениям МСФО 17 «Аренда» (далее – «МСФО 17»).

Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения арендатором (Группой) дополнительных заемных средств (кредитные договора, заключенные с ОАО «АСБ Беларусбанк» в белорусских рублях). По состоянию на 31 декабря 2021 года указанная ставка составила 10,13%.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды со схожими характеристиками;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости.

Определение отложенных налоговых активов

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Группы.

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2021 года

Реформа базовой процентной ставки

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R-20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией).

Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Продление льгот по аренде – поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В марте 2021 года вышла поправка к МСФО (IFRS) 16, которая еще на год продлила арендаторам льготы на аренду. Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19 (кредитные каникулы, отсрочка арендных платежей на определенный период), модификацией договора аренды.

Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, которые напрямую связаны с пандемией COVID-19, и при соблюдении трех условий: сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением; снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года; нет существенных изменений в других условиях договора аренды.

Группа не ожидает, что применение указанных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

У Группы отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2022 года

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

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

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020, релевантные для Группы

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

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

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Вступление в силу данной поправки отложено до 1 января 2023 года, но допускается досрочное применение.

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

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании, которые контролируются Группой, консолидируются. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью. Нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на банковских счетах, денежные средства в пути и депозиты до востребования. Средства в финансовых организациях представляют собой депозиты, размещенные на срок более 3-х месяцев.

Чистые инвестиции в лизинг

Лизинговые операции Группы классифицируются с начальной даты лизинга как финансовый или операционный лизинг. Лизинг классифицируется как финансовый в случае, если лизингополучателю передается практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Лизинг классифицируется как операционный в случае, если риски и выгоды, связанные с правом собственности, не передаются.

Начальной датой лизинга считается более ранняя из даты заключения договора лизинга или даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга.

На начальную дату лизинга определяются суммы, которые будет необходимо отразить на дату первоначального признания. Датой первоначального признания лизинга считается дата, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива.

Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг, дисконтированные с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре лизинга.

Валовые инвестиции в лизинг – это совокупность:

- минимальных лизинговых платежей, причитающихся к получению лизингодателем по договору финансового лизинга,
- негарантированной остаточной стоимости, начисляемой лизингодателю.

Ставка процента, подразумеваемая в договоре лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, при использовании которой на дату начала лизинговых отношений, агрегированная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости актива, являющегося предметом лизинга, и первоначальных прямых затрат лизингодателя.

Доходы будущих периодов представляют собой разницу между валовыми инвестициями в лизинг и чистыми инвестициями в лизинг.

Когда активы передаются в финансовый лизинг, Группа производит признание чистой инвестиции в финансовый лизинг, которая состоит из минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости (валовой инвестиции) за вычетом незаработанного финансового дохода.

Первоначальные прямые затраты включаются в расчет дебиторской задолженности по финансовому лизингу. В дальнейшем дебиторская задолженность по финансовому лизингу уменьшается за счет поступлений по договору финансового лизинга за вычетом той части поступлений, которые относятся к процентному доходу.

Группа прекращает признание переданного в лизинг актива и признает разницу между балансовой стоимостью данного актива и дебиторской задолженностью по финансовому лизингу в составе прибыли или убытка в тот момент, когда она отображает у себя задолженность по финансовому лизингу.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг являются производными финансовыми инструментами с фиксированным или определенным графиком платежей, не котирующимися на активном рынке.

Что касается операционного лизинга, Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в консолидированном отчете о совокупном доходе за год равномерно в течение всего срока лизинга.

Финансовые активы и обязательства

Признание

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются с использованием метода учета по дате заключения сделки, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке или продаже 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 и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки

Группа классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Группой для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости является ли целью Группы:

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

Если неприменимы пункты выше, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Чистые инвестиции в лизинг и авансы уплаченные, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ), либо до срока погашения, если он менее 12 месяцев от отчетной даты.

Если Группа выявляет значительный рост кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным (должник присвоен статус дефолт), актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение значительного повышения кредитного риска

Группа разработала методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Группа может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве «ограничителя» Группа считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Кредитные рейтинги и оценка контрагента являются в том числе источниками для определения вероятности дефолта. Группа также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства должника перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии) (например, имеется задолженность, списанная за счет резерва; в суд, рассматривающий экономические дела, подано заявление об экономической несостоятельности (банкротстве) должника (в отношении должника возбуждено производство по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)); принято решение о ликвидации);
- задолженность должника по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней;
- контрагенту, финансовому инструменту присвоен дефолтный рейтинг.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий, Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующее:

- внутренний рейтинг должника, указывающий на дефолт или близости к дефолту;
- должник находится в периоде восстановления после осуществления процедуры дефолтной реструктуризации;
- должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- смерть должника - физического лица.

Модифицированные финансовые активы

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать договорные условия по договорам лизинга, займам по соглашению сторон, например, продлять договорные сроки платежей, согласовывать новые условия лизинга, либо иным образом модифицировать предусмотренные договором денежные потоки.

Группа прекращает признание финансового актива, если пересмотр условий договора приводит к значительному изменению денежных потоков, что является существенной модификацией финансового актива. Существенная модификация приводит к погашению первоначального финансового актива и признание нового финансового актива, с одновременным проведением классификации нового финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая проведение тестирования денежных потоков с применением SPPI-теста).

При первоначальном признании новые финансовые активы относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда новый финансовый актив считается ПСКО активом. К факторам, приводящим к прекращению признания финансового актива, относятся, например, изменение валюты финансового актива, изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот, замена должника (контрагента) по договору.

Если модификация предусмотренных договором денежных потоков не приводит к прекращению признания финансового актива, это является несущественной модификацией. К несущественной модификации относятся изменение срока договора, изменение периодичности выплат основного долга и процентов, а также другие изменения условий договора, не являющиеся существенной модификацией.

Группа признает прибыль или убыток от модификации, рассчитанные на основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения. В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную, и, в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания, относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов резервирования:

- стадия 1 – финансовые активы, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери в течение одного года;
- стадия 2 – финансовые активы, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;
- стадия 3 – финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

Группа признает реструктуризацией задолженности любые изменения условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга (контрактной стоимости), и (или) изменения срока уплаты процентов, и (или) изменения графика погашения основного долга (сроков и сумм), и (или) изменения графика погашения процентов (сроков), и (или) изменение процентной ставки, а также заключение нового договора, предусматривающего возникновение у Группы актива, подверженного кредитному риску, и приводящего к прекращению обязательств между Группой и должником по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо, обусловленные неспособностью должника исполнять свои обязательства, осуществленные с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед Группой.

Проблемная реструктуризация, свидетельствующая о существенном увеличении кредитного риска, – это повторная и последующая реструктуризация при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и (или) признаков обесценения, или реструктуризация при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска на момент реструктуризации; или реструктуризация, в результате которой любые просроченные обязательства признаются срочными; или реструктуризация, предполагающая перенос ранее предусмотренного ближайшего платежа на срок более одного года;

Дефолтная реструктуризация – это реструктуризация, связанная с невозможностью исполнения заемщиком (контрагентом) своих обязательств согласно первоначальным условиям договора. Реструктуризация признается дефолтной при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

- проведение реструктуризации при наличии признаков обесценения финансового актива на момент реструктуризации, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления, либо проведение повторной и последующих реструктуризаций при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления;
- проведение реструктуризации со списанием части задолженности.

В случае, если финансовый актив контрагента отнесен к Стадии 3 резервирования, другие имеющиеся финансовые инструменты такого контрагента также относятся к Стадии 3, в случае заключения нового договора лизинга (займа) данному контрагенту такой договор классифицируется как созданный кредитно-обесцененный финансовый актив.

Условием восстановления кредитного качества финансового актива является осуществление уплаты в счет погашения задолженности перед Группой не менее трех последовательных платежей своевременно и в полном объеме непрерывно в соответствии с договорными условиями с должником в течение не менее 12-и месяцев с момента выявления отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (для восстановления из стадии 2 резервирования в стадию 1) или признаков обесценения (для восстановления из стадии 3 резервирования в стадию 2, либо, при выполнении всех вышеуказанных условий восстановления, в стадию 1).

Прогнозная информация

Группа включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа использует экспертную оценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как Национальный банк, Министерство экономики Республики Беларусь, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Как правило, в качестве основных прогнозных экономических переменных/ допущений, которые использовались в экономическом сценарии для оценки ОКУ, Группа использовала стоимость корзины иностранных валют и цену на нефть.

Реклассификации финансовых активов

Реклассификация финансовых активов производится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы, при этом оценка реклассифицированного финансового актива производится с даты реклассификации перспективно, ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Группа либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства финансовых организаций (включающие кредиты и займы) и кредиторскую задолженность.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

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

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, находящуюся во владении на правах собственника с целью получения арендных платежей, но не для использования в оказании услуг или административных целях, а также не для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальное признание и последующий учет инвестиционной собственности осуществляется по фактической стоимости с учетом поправки на гиперинфляцию без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования актива, который составляет 50 лет. Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования, которая является текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Если стоимость основных средств в консолидированном отчете о финансовом положении превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств в консолидированном отчете о финансовом положении уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении и отражаются в составе операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента их ввода в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения: 50-100 лет;
- транспортные средства: 5-10 лет;
- офисное и компьютерное оборудование: 1-10 лет.

Метод амортизации, остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если: вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, и стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, с применением метода равномерного списания и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении, и отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Прочие доходы и расходы».

Аренда

Группа в качестве арендатора

Арендованные активы

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств: средняя ставка кредитно-депозитного рынка Республики Беларусь по кредитам юридических лиц на дату заключения договора. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства.

Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Прямые первоначальные затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении всех объектов аренды, за исключением:

- ▶ объектов с низкой стоимостью, справедливая стоимость единицы которых на дату начала срока аренды составляет менее 5 тысяч долларов США в эквиваленте;
- ▶ объектов краткосрочной аренды, не предусматривающей их выкуп арендатором.

Арендные платежи по объектам с низкой стоимостью и объектам краткосрочной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прибыли или убытка. При определении срока аренды учитываются договоры аренды, не подлежащие досрочному расторжению, с учетом опционов на продление и прекращение аренды. В расчет срока аренды также включаются периоды безвозмездного пользования объектом аренды.

Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в финансовую аренду, начиная с даты начала срока аренды.

Началом срока финансовой аренды считается дата заключения договора или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансовой аренды и содержать описание условий.

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 и учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Авансовые платежи, осуществленные арендодателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в финансовую аренду.

В случае обесценения чистых инвестиций в финансовую аренду создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовую аренду обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в финансовую аренду отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Группа отражает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Группе переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по договорам лизинга. Когда Группа приобретает нефинансовые активы таким образом (то есть получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Группой.

Данные активы, как правило, классифицируются как прочие по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Чистая цена продажи – это сумма, которую Группа ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения.

При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива. Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Убыток от обесценения признается в случае, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его стоимость возмещения.

Все убытки от обесценения по нефинансовым активам признаются как расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в случае, если были изменения в оценках, используемых для определения стоимости возмещения. Любое восстановление убытков от обесценения производится только в том размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена после вычета амортизации, если бы не было признания убытков от обесценения.

Возмещаемый налог на добавленную стоимость (НДС)

Возмещаемый НДС включает остаток сумм НДС, формирующийся из НДС по приобретенным товарам, работам, услугам при получении предмета лизинга от поставщика и не принятый к вычету.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении.

При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Резервы оцениваются по текущей стоимости наименьшей ожидаемой стоимости, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и, где применимо, риски, присущие обязательству.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Группа осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. С 30 мая 2016 года Группа осуществляет платежи с установленными взносами в стороннюю страховую компанию по договору дополнительного пенсионного страхования с отражением расходов по методу начисления.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали обязательства по дополнительным выплатам, связанным с пенсионным обслуживанием настоящих или бывших сотрудников (пенсионных обязательств с установленными выплатами).

Распределение капитала

Эффекты от признания выданных беспроцентных займов собственникам Группы и ее дочерним компаниям признаются путем распределения нераспределенной прибыли.

Операции со связанными сторонами

Государственные предприятия, ОАО «АСБ Беларусбанк», его дочерние компании, Частное предприятие «АСБ Брокер», ключевой управленческий персонал являются связанными сторонами Группы. В данной консолидированной финансовой отчетности Группа раскрывает существенные операции/балансы с государственными предприятиями, а также операции/балансы на нерыночных условиях (Примечание 30 «Операции со связанными сторонами»).

Эффект от первоначального признания нерыночных операций Группы с собственниками и его дочерними компаниями по справедливой стоимости признается как распределение нераспределенной прибыли.

Операции с иностранной валютой

Группа ведет учет в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Группы. Все операции в иностранной валюте переводятся в белорусские рубли по официальному обменному курсу Национального банка, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в белорусские рубли по официальному обменному курсу Национального банка на последний день отчетного периода. Возникающая прибыль или убыток признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, отражаемые по себестоимости, переводятся по обменному курсу на соответствующую дату, когда определяется себестоимость. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по обменному курсу на соответствующую дату, когда определяется справедливая стоимость.

Налогообложение

Налог на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в финансовых результатах за исключением случаев, когда он относится к статьям, отражаемым в прочем совокупном доходе, в этом случае он признается в прочем совокупном доходе.

Сумма текущего расхода по налогам на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год, в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Отложенные налоги на прибыль рассчитываются по методу обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы соответствующие временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенный налог рассчитывается по ставке, которая, как предполагается, будет применяться в период урегулирования обязательства или реализации актива, и основана на ставках, установленных или фактически установленных законодательством на отчетную дату.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую налоговую разницу, если Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В Республике Беларусь существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе административных, коммерческих и прочих расходов.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства ООО «АСБ Лизинг» на текущих счетах в банках	10 033	13 575
Средства дочерней компании на текущих счетах в банках	1 992	5 052
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 025	18 627
За вычетом резерва под обесценение	(15)	(27)
Итого нетто денежные средства и их эквиваленты	12 010	18 600

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года средства на текущих счетах и депозиты до востребования размещены на счетах ОАО «АСБ Беларусбанк».

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы нет остатков средств, превышающих 10% капитал.

Максимальный кредитный риск по денежным средствам равен их балансовой стоимости, как отражено в консолидированном отчете о финансовом положении.

Движение резерва по эквивалентам денежных средств представлено следующим образом:

	2021 год			2020 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря	(27)	-	-	(27)	(264)
(Начисление) / восстановление резерва	12	-	-	12	237
Остаток на 31 декабря	(15)	-	-	(15)	(27)

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	46 484	22 176
Итого средства в финансовых организациях	46 484	22 176
За вычетом резерва под обесценение	(71)	(177)
Итого нетто средства в финансовых организациях	46 413	21 999

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, были размещены в ОАО «АСБ Беларусбанк».

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ограниченные в использовании средства в финансовых организациях отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы был остаток средств, превышающих 10% капитала Группы, величина остатка составила 46 484 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был остаток средств, превышающих 10% капитала Группы, величина остатка составила 22 176 тыс. рублей.

Максимальный кредитный риск по средствам в финансовых организациях равен их балансовой стоимости, как отражено в консолидированном отчете о финансовом положении.

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом:

	2021 год			2020 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(177)	-	-	(177)	(12)
Остаток на 31 декабря	106	-	-	106	(165)
Остаток на 31 декабря	(71)	-	-	(71)	(177)

8. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ

31 декабря 2021 года	Кратко-срочные (до 1 года)	Долго-срочные (от 1 до 5 лет)	Долго-срочные (более 5 лет)	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг				
Белорусский рубль	168 175	365 000	106 148	639 323
Евро	85 051	248 117	26	333 194
Доллар США	925	755	-	1 680
Российский рубль	3 874	18 096	-	21 970
Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг	258 025	631 968	106 174	996 167
Доходы будущих периодов				
Белорусский рубль	(41 149)	(112 899)	(45 224)	(199 272)
Евро	(13 180)	(40 857)	(4)	(54 041)
Доллар США	(128)	(117)	-	(245)
Российский рубль	(120)	(41)	-	(161)
Итого доходы будущих периодов	(54 577)	(153 914)	(45 228)	(253 719)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва				
Белорусский рубль	127 026	252 101	60 924	440 051
Евро	71 871	207 260	22	279 153
Доллар США	797	638	-	1 435
Российский рубль	3 754	18 055	-	21 808
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва	203 448	478 054	60 946	742 448
За минусом резерва под обесценение	(13 167)	(41 138)	(1 756)	(56 061)
Чистые инвестиции в лизинг	190 281	436 916	59 190	686 387

31 декабря 2020 года	Кратко- срочные (до 1 года)	Долго- срочные (от 1 до 5 лет)	Долго- срочные (более 5 лет)	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг				
Белорусский рубль	123 316	236 186	53 362	412 864
Евро	94 151	286 937	25 308	406 396
Доллар США	743	939	-	1 682
Российский рубль	4 231	1 595	-	5 826
Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг	222 441	525 657	78 670	826 768
Доходы будущих периодов				
Белорусский рубль	(24 193)	(57 880)	(22 656)	(104 729)
Евро	(15 402)	(55 154)	(5 301)	(75 857)
Доллар США	(119)	(179)	-	(298)
Российский рубль	(122)	(167)	-	(289)
Итого доходы будущих периодов	(39 836)	(113 380)	(27 957)	(181 173)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва				
Белорусский рубль	99 123	178 306	30 706	308 135
Евро	78 749	231 783	20 007	330 539
Доллар США	624	760	-	1 384
Российский рубль	4 109	1 428	-	5 537
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва	182 605	412 277	50 713	645 595
За минусом резерва под обесценение	(5 777)	(22 351)	(1 703)	(29 831)
Чистые инвестиции в лизинг	176 828	389 926	49 010	615 764

Качество лизингового портфеля

Движение резерва по чистым инвестициям в лизинг представлено следующим образом:

по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2021 года
Чистые инвестиции в лизинг	701 949	19 621	20 878	742 448
Резерв под обесценение	(51 017)	(982)	(4 062)	(56 061)
Балансовая стоимость	650 932	18 639	16 816	686 387

по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2020 года
Чистые инвестиции в лизинг	596 894	28 257	20 444	645 595
Резерв под обесценение	(24 721)	(1 358)	(3 752)	(29 831)
Балансовая стоимость	572 173	26 899	16 692	615 764

Анализ лизингового портфеля по видам экономической деятельности (с учетом резерва под обесценение)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Транспорт	356 382	387 826
Физические лица	16 679	73 525
Промышленность	41 741	49 804
Финансовые учреждения	88 878	36 540
Строительство	34 288	25 110
Сельское хозяйство	54 426	24 852
Торговля и ресторанный бизнес	79 571	10 063
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 367	1 924
Прочее	13 055	6 120
Итого чистые инвестиции в лизинг	686 387	615 764

Обеспечение по лизинговому портфелю

Группа сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора.

Объект лизинга возвращается по решению суда в случае нарушений существенных условий договора лизингополучателем.

Обесценение чистых инвестиций в лизинг

Движение резерва по чистым инвестициям в лизинг представлено следующим образом:

	2021 год			2020 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря (Начисление) /	(24 271)	(1 358)	(3 752)	(29 831)	(11 971)
восстановление резерва	(26 296)	376	(310)	(26 230)	(17 860)
Списание	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(51 017)	(982)	(4 062)	(56 061)	(29 831)

Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы было четыре корпоративных лизингополучателей, соответственно, с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этой задолженности по договорам лизинга по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года до вычета резерва составила 418 094 тыс. рублей и 414 968 тыс. рублей, соответственно.

Максимальный кредитный риск по чистым инвестициям в лизинг равен балансовой стоимости данных инвестиций, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении.

9. АВАНСЫ УПЛАЧЕННЫЕ

Авансы, уплаченные поставщикам, представляют собой авансы за передаваемые в лизинг активы. Остаток авансов уплаченных по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 63 900 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2020 года – 59 094 тыс. рублей.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные поставщикам	63 900	60 032
Итого авансы уплаченные	63 900	60 032
За вычетом резерва под обесценение	(1 008)	(938)
Итого нетто авансы уплаченные	62 892	59 094

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма обесценения авансов, уплаченных поставщикам оборудования, передаваемого в лизинг, составила 1 008 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма обесценения авансов, уплаченных поставщикам оборудования, передаваемого в лизинг, составила 938 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группой были выданы авансы двум и одному поставщику в сумме, превышающей 10% капитала Группы, величина составила 45 336 тыс. рублей и 42 048 тыс. рублей соответственно.

Движение резерва по авансам уплаченным представлено следующим образом:

	2021 год			2020 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(938)	-	-	(938)	(660)
Остаток на 31 декабря	(70)	-	-	(70)	(278)
	(1 008)	-	-	(1 008)	(938)

10. ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоставленные займы	1 258	1 098
Итого предоставленные займы	1 258	1 098
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(1)
Итого нетто предоставленные займы	1 257	1 097

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы числится остаток по предоставленному займу в размере 1 тыс. рублей, а также остаток в рамках консолидации УП «АСБ Брокер» в размере 1 258 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы числится остаток по предоставленному займу в размере 1 тыс. рублей, а также остаток в рамках консолидации УП «АСБ Брокер» в размере 1 098 тыс. рублей.

Движение резерва по предоставленным займам представлено следующим образом.

	2021 год			2020 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(1)	-	-	(1)	(19)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	18
Остаток на 31 декабря	(1)	-	-	(1)	(1)

11. ИНВЕСТИЦИЯ В АССОЦИИРОВАННУЮ КОМПАНИЮ

Учет по ассоциированной компании осуществляется по методу долевого участия:

	Доля, %	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Вид деятельности
ООО «АСБ Консалт»	40	281	263	Консалтинговые услуги

Изменения в балансовой стоимости инвестиции представлены в следующей таблице:

	ООО «АСБ Консалт»
Инвестиция в ассоциированную компанию на 31 декабря 2019 года	260
Изменение в прибыли ассоциированной компании за 2020 год	3
Инвестиция в ассоциированную компанию на 31 декабря 2020 года	263
Изменение в прибыли ассоциированной компании за 2021 год	18
Инвестиция в ассоциированную компанию на 31 декабря 2021 года	281

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, основные показатели деятельности ООО «АСБ Консалт» составили:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Всего активы	1 055	984
Всего обязательства	129	102
Выручка	1 328	1 160
Чистая прибыль	44	7

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Ниже представлено движение инвестиционной собственности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остаточная стоимость на 1 января	129 877	133 041
Поступление	-	175
Выбытие	-	-
Начисленная амортизация	(2 999)	(3 339)
Остаточная стоимость на 31 декабря	126 878	129 877

Инвестиционная собственность включает в себя имущество, полученное в погашение задолженности при расторжении договоров финансовой аренды и переданное третьим лицам по договорам операционной аренды. Период действия договоров аренды в среднем не превышает 1 года. Руководство намерено сдавать в операционную аренду или реализовать данное имущество при благоприятной конъюнктуре.

В 2016 году Группой в рамках погашения задолженности по договору лизинга получен и отражен в составе прочих активов находящийся в залоге транспортно-логистический центр общей площадью в 56 219 кв. м. в сумме 45 483 тыс. рублей. Данный объект 1 сентября 2017 года введен в эксплуатацию в качестве инвестиционной недвижимости.

В виду отсутствия активного рынка для инвестиционной собственности Группы с 1 января 2019 года руководство Группы, в целях отражения в консолидированной финансовой отчетности более уместной информации, приняло решение о добровольном внесении изменений в Учетную политику Группы: первоначальное признание величины и дальнейший учет инвестиционной собственности осуществляется по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату, и что обесценения на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года выявлено не было. Тест на обесценение основывался на построении дисконтированного денежного потока.

В 2020-2021 гг. у Группы отсутствовали какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной собственности, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной собственности, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В таблице, приведенной ниже, представлено движение основных средств Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года:

	Здания и сооружения	Компьютерная техника	Транспортные средства	Офисное оборудование и инвентарь	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2020 года	92	348	1 026	1 041	2 507
Поступление	-	25	185	215	425
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	92	373	1 211	1 256	2 932
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2)	(201)	(461)	(297)	(961)
Начисление за год	(1)	(48)	(103)	(146)	(298)
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	(3)	(249)	(564)	(443)	(1 259)
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2020 года	90	147	565	744	1 546
на 31 декабря 2021 года	89	124	647	813	1 673

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Группой, составляет 397 тыс. рублей.

Ниже представлено движение основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Здания и сооружения	Компьютерная техника	Транспортные средства	Офисное оборудование и инвентарь	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 31 декабря 2019 года	230	271	1 097	950	2 548
Поступление	-	30	33	94	157
Выбытие	(138)	(1)	(104)	(3)	(246)
Объединение в пределах Группы	-	48	-	-	48
Остаток на 31 декабря 2020 года	92	348	1 026	1 041	2 507
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2019 года	(3)	(152)	(431)	(164)	(750)
Начисление за год	(1)	(49)	(109)	(135)	(294)
Выбытие	2	-	79	2	83
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2)	(201)	(461)	(297)	(961)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	227	119	666	786	1 798
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	90	147	565	744	1 546

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Группой, составляет 339 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года Группой не выявлено признаков обесценения основных средств.

14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	65	65
Поступление	74	74
Выбытие	-	-
Начисление амортизации	(76)	(76)
Остаток на 31 декабря 2021 года	63	63

Группа арендует офисные помещения у своей материнской компании ОАО «АСБ Беларусбанк».

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга	28 931	29 799
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи	1 192	6 227
Расчеты по претензиям	5 378	4 705
Расчеты по соглашениям	366	275
Резерв по прочим финансовым активам	(17 857)	(23 579)
Итого прочие финансовые активы	18 010	17 427
Возмещаемый НДС	35 493	29 798
Расчеты с прочими дебиторами	36 968	4 793
Прочее	1 002	10 146
Итого прочие нефинансовые активы	73 463	44 737
Итого прочие активы	91 473	62 164

Движение резерва по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	2020 год			2019 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(23 579)	-	-	(23 579)	(14 984)
Остаток на 31 декабря	5 722	-	-	5 722	(8 595)
	(17 857)	-	-	(17 857)	(23 579)

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам равен чистой стоимости данных активов, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства финансовых организаций представлены полученными кредитами. По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, выданные кредитными учреждениями, представлены следующим образом:

31 декабря 2020 года	Эффективная процентная ставка	Кратко- срочные (до 1 года)	Долго- срочные (от 1 до 5 лет)	Долго- срочные (более 5 лет)	Итого
Белорусский рубль	CP+0,25%- CP+1,5%	207 589	358 206	-	565 795
Евро	1,6-9%	8 613	232 615	-	241 228
Доллар США	9-9,2%	8 329	15 798	-	24 127
Российский рубль	2,30%	26 173	6 869	-	33 042
Итого средства финансовых организаций		250 704	613 488	-	864 192
Краткосрочная часть					250 704
Долгосрочная часть					613 488

CP* – ставка рефинансирования Национального банка

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, выданные кредитными учреждениями, представлены следующим образом:

31 декабря 2020 года	Эффективная процентная ставка	Краткосрочные (до 1 года)	Долгосрочные (от 1 до 5 лет)	Долгосрочные (более 5 лет)	Итого
Белорусский рубль	CP+0,25%- CP+1,5%	190 428	211 527	1 759	403 714
Евро	1,6-9%	66 871	250 335	4 566	321 772
Доллар США	9-9,2%	13 434	16 581	-	30 015
Российский рубль	2,3%	5	3 448	-	3 453
Итого средства финансовых организаций		270 738	481 891	6 325	758 954
Краткосрочная часть					270 733
Долгосрочная часть					488 221

CP* – ставка рефинансирования Национального банка

Кредиты в белорусских рублях включают также облигации, которыми владеет ОАО «АСБ Беларусбанк», как отражено в Примечании 30 «Операции со связанными сторонами». Облигации признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании с последующим отражением по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года к кредитным соглашениям применяются общие финансовые условия. Согласно данным условиям, финансовое состояние Группы не должно ухудшаться, а также не должно быть просрочек платежей, превышающих 2 месяца, иначе кредиты могут быть отозваны.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы имелись остатки средств финансовых организаций как белорусских, так и иностранных, превышающие 10% капитала Группы.

17. АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Авансы представляют собой перечисление денежных средств в счет будущих поставок товаров или выполнения работ (услуг), или отгрузку товаров, выполнение работ (услуг) с последующей оплатой.

По состоянию на 31 декабря 2021 года авансы, полученные от лизингополучателей, составляют 0 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года – 0 тыс. рублей.

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ

Обязательства по договорам аренды представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	67	67
Поступление	74	74
Выбытие	-	-
Погашение	(78)	(78)
Процентные расходы	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	63	63

Группа арендует офисные помещения у своей материнской компании ОАО «АСБ Беларусбанк».

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	35 750	43 973
Прочее	3 046	2 310
Итого прочие финансовые обязательства	38 796	46 283
Итого прочие обязательства	38 796	46 283

20. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Доля в уставном капитале	Сумма инвестиций в уставный капитал	Доля в уставном капитале	Сумма инвестиций в уставный капитал
Компания				
ОАО «АСБ Беларусбанк»	99,99982%	77 445,90	99,99982%	64 976,9
Унитарное Предприятие «АСБ Санаторий Спутник»	0,00018%	0,1	0,00018%	0,1
Итого уставный капитал	100%	77 446	100%	64 977

Сумма инвестиций в уставный капитал включает в себя эффект гиперинфляции, который составляет 1 160 тыс. рублей.

В 2021 уставный фонд был увеличен на 12 469 тыс. руб. В 2020 уставный фонд был увеличен на 9 417 тыс. руб.

Конечным собственником Группы является государство в лице ОАО «АСБ Беларусбанк».

При принятии решения по вопросам собрания участников Компании, участники Компании обладают числом голосов, пропорционально размеру принадлежащей им доли в уставном капитале Компании.

21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, в том числе:		
Финансовый лизинг	147 829	83 823
Операционная аренда	7 654	3 712
Сотрудничество	4 244	8 577
Прочие	3 474	4 162
Итого процентные доходы	163 201	100 274
Процентные расходы, в том числе:		
Финансовый лизинг	(86 009)	(33 673)
Процентный расход по обязательству по договорам аренды	-	(3)
Прочие	-	(2 527)
Итого процентные расходы	(86 009)	(36 203)
Итого чистые процентные доходы	77 192	64 071

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>
Прочие доходы		
Комиссионное вознаграждение брокеров	541	562
Доход по штрафам	1 318	3 642
Проценты по депозиту	842	141
Прибыль от продажи основных средств	-	30
Прочие доходы	519	1 206
Итого прочие доходы	<u>3 220</u>	<u>5 581</u>
Прочие расходы		
Чистый убыток от курсовых разниц	(11 841)	(9 026)
Прочие расходы	(2 338)	(1 268)
Итого прочие расходы	<u>(14 179)</u>	<u>(10 294)</u>
Итого прочие доходы и расходы	<u>(10 959)</u>	<u>(4 713)</u>

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ, КОММЕРЧЕСКИЕ И ОБЩИЕ РАСХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>
Создание/ (восстановление) резервов под обесценение активов	20 526	26 773
Профессиональные услуги	4 556	4 644
Расходы по оплате труда	5 475	4 519
Услуги банка	3 301	3 828
Амортизация	3 297	3 633
Налоги, кроме налога на прибыль	2 121	1 764
Отчисление в Фонд социальной защиты	1 776	1 541
Спонсорство	389	361
Аренда активов с низкой стоимостью	114	126
Амортизация актива в форме права пользования	78	53
Прочее	145	116
Итого административные, коммерческие и общие расходы	<u>41 778</u>	<u>47 358</u>

24. ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, которые могут отличаться от МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года совокупная ставка налога на прибыль в Республике Беларусь составляет 18%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(3 362)	(1 407)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль	<u>(3 362)</u>	<u>(1 407)</u>

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также учетной стоимостью некоторых активов.

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>
Вычитаемые временные разницы		
Прочие активы	17 999	23 736
Инвестиция в ассоциированную компанию	6 883	4 570
Инвестиционная собственность	4 844	3 745
Авансы уплаченные	1 008	938
Прочие обязательства	305	230
Обязательства по аренде	63	-
Денежные средства и их эквиваленты	15	27
Средства в финансовых организациях	71	177
Предоставленные займы	1	1
Активы в форме права пользования	-	9
Итого вычитаемые временные разницы	<u>31 189</u>	<u>33 433</u>
Актив по отложенному налогу на прибыль	<u>5 614</u>	<u>6 018</u>
Временные разницы, подлежащие налогообложению		
Чистые инвестиции в лизинг	(2 469)	(17 298)
Основные средства	(2 288)	(1 477)
Средства финансовых организаций	(317)	(317)
Активы в форме права пользования	(63)	(7)
Итого временные разницы, подлежащие налогообложению	<u>(5 137)</u>	<u>(19 099)</u>
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	<u>(925)</u>	<u>(3 438)</u>
Непризнанная часть отложенного налогового актива	4 689	2 580
Итого чистый налоговый актив	<u>-</u>	<u>-</u>

Информация о расходах по фактическому налогу на прибыль и его расчетному значению представлена следующим образом:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>
Прибыль до налогообложения	24 473	12 003
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (18%)	4 405	2 161
Налоговый эффект доходов, не участвующих в налогообложении	(1 043)	(754)
Итого расходы по налогу на прибыль	<u>3 362</u>	<u>1 407</u>

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</u>
Отложенный налоговый актив на начало года	-	-
Начисление за год	4 689	2 580
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(4 689)	(2 580)
Эффект перевода в валюту представления	-	-
Итого отложенный налоговый актив	<u>-</u>	<u>-</u>

Группа не признает отложенный налоговый актив из-за неопределенностей, связанных с вероятностью получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками и капиталом играет важную роль в деятельности Группы. Основные финансовые риски, присущие деятельности Группы, включают кредитный риск, риск ликвидности, риски, связанные с изменениями рыночных процентных ставок и курсов валют. Описание политик управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Управление капиталом

Руководство Группы нацелено на поддержание адекватной структуры и стоимости капитала, чтобы получить доверие кредиторов и рынка, а также расширить деятельность Группы.

Согласно Указу Президента № 99 от 25 февраля 2014 года «О вопросах регулирования лизинговой деятельности», минимальный уставный фонд лизинговой организации должен составлять в эквиваленте 50 тыс. евро.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ООО «АСБ Лизинг» выполняет требования минимального размера уставного капитала.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, то есть риску неисполнения обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Группа в каждом индивидуальном случае ежеквартально проводит оценку кредитоспособности клиента.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг с Государственным Объединением «Белорусская железная дорога», ОАО «АСБ Беларусбанк», ГП «БТЛЦ» составили 41%, 6%, 2%, соответственно, от общей суммы чистых инвестиций на по состоянию на 31 декабря 2021 года (с Государственным Объединением «Белорусская железная дорога», ОАО «АСБ Беларусбанк», ГП «БТЛЦ» составили 53%, 6%, 2% на 31 декабря 2020 года).

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2021 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	12 010	-	-	12 010
Средства в финансовых организациях	-	-	46 413	-	-	46 413
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	38 828	-	647 559	686 387
Авансы уплаченные	-	-	-	-	62 892	62 892
Предоставленные займы	-	-	-	-	1 257	1 257
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	18 010	18 010
Итого финансовые активы	-	-	97 251	-	729 718	826 969

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	18 600	-	-	18 600
Средства в финансовых организациях	-	-	21 999	-	-	21 999
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	37 258	-	578 506	615 764
Авансы уплаченные	-	-	-	-	59 094	59 094
Предоставленные займы	-	-	-	-	1 097	1 097
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	17 427	17 427
Итого финансовые активы	-	-	77 857	-	656 124	733 981

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения у Группы убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов, не зависящих от финансового положения контрагентов Группы (например, несоответствие договоров законодательству иностранных государств; неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных и иных изменений условий его деятельности).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	Республика Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 433	-	577	12 010
Средства в финансовых организациях	46 413	-	-	46 413
Чистые инвестиции в лизинг	659 136	-	27 251	686 387
Авансы уплаченные	62 892	-	-	62 892
Предоставленные займы	1 257	-	-	1 257
Прочие финансовые активы	18 010	-	-	18 010
Итого финансовые активы	799 141	-	27 828	826 969
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	462 833	377 111	24 248	864 192
Обязательства по договорам аренды	63	-	-	63
Прочие финансовые обязательства	38 796	-	-	38 796
Итого финансовые обязательства	501 692	377 111	24 248	903 051
Чистая балансовая позиция	297 449	(377 111)	3 580	(76 082)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Республика Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 650	-	3 950	18 600
Средства в финансовых организациях	21 999	-	-	21 999
Чистые инвестиции в лизинг	615 764	-	-	615 764
Авансы уплаченные	59 094	-	-	59 094
Предоставленные займы	1 097	-	-	1 097
Прочие финансовые активы	17 427	-	-	17 427
Итого финансовые активы	730 031	-	3 950	733 981
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	537 911	221 043	-	758 954
Обязательства по договорам аренды	67	-	-	67
Прочие финансовые обязательства	46 283	-	-	46 283
Итого финансовые обязательства	584 261	221 043	-	805 304
Чистая балансовая позиция	145 770	(221 043)	3 950	(71 323)

Финансовые активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения трудностей с выполнением обязательств, связанных с финансовыми инструментами, которые урегулируются денежными средствами или другими финансовыми активами.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить постоянное наличие у Группы достаточных денежных средств и прочих финансовых активов, которые могут быть оперативно конвертированы в денежные средства, для выполнения своих обязательств в срок, не допуская возникновения неконтролируемых расходов или риска ущерба для репутации Группы. Группа осуществляет мониторинг ликвидности посредством составления ежемесячных прогнозных отчетов о движении денежных средств. В случае возникновения разрыва ликвидности, будут заключены дополнительные кредитные соглашения.

Значительная часть заимствований представлена кредитами материнской компании ОАО «АСБ Беларусбанк» и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Также привлечение от иностранных банков в сумме задолженности 221 043 тыс. рублей на 31 декабря 2021 года получено под гарантии материнской компании.

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	По состоянию на 31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Недискон- тированные денежные потоки	До 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет
Средства финансовых организаций		864 192	929 959	258 267	671 692	-
Обязательства по договорам аренды		63	63	63	-	-
Прочие финансовые обязательства		38 796	38 796	38 796	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		903 051	968 818	297 126	671 692	-

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	По состоянию на 31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость	Недискон- тированные денежные потоки	До 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет
Средства финансовых организаций		758 954	790 934	373 830	410 779	6 325
Обязательства по договорам аренды		67	67	67	-	-
Прочие финансовые обязательства		46 283	46 283	46 283	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		805 304	837 284	420 180	410 779	6 325

Группа имеет достаточное количество ликвидных и текущих активов для исполнения текущих обязательств при наступлении срока их погашения.

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск того, что стоимость финансового инструмента будет меняться при изменении курсов валют. В случае привлечения кредита на покупку в лизинг оборудования в иностранной валюте, стоимость договора аренды определяется в валюте кредита.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2021 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2021 года	BYN	EUR	USD	RUB	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 816	236	87	871	12 010
Средства в финансовых организациях	-	46 413	-	-	46 413
Чистые инвестиции в лизинг	416 038	247 638	1 348	21 363	686 387
Авансы уплаченные	62 892	-	-	-	62 892
Предоставленные займы	1 257	-	-	-	1 257
Прочие финансовые активы	18 010	-	-	-	18 010
Итого финансовые активы	509 013	294 287	1 435	22 234	826 969
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	565 795	241 228	24 127	33 042	864 192
Обязательства по договорам аренды	63	-	-	-	63
Прочие финансовые обязательства	38 796	-	-	-	38 796
Итого финансовые обязательства	604 654	241 228	24 127	33 042	903 051
Чистая балансовая позиция	(95 641)	53 059	(22 692)	(10 808)	(76 082)

По состоянию на 31 декабря 2020 года анализ активов и обязательств Группы по иностранным валютам представлен следующим образом:

31 декабря 2020 года	BYN	EUR	USD	RUB	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 073	7 295	91	5 141	18 600
Средства в финансовых организациях	-	21 999	-	-	21 999
Чистые инвестиции в лизинг	289 234	320 314	1 345	4 875	615 768
Авансы уплаченные	54 529	-	-	4 565	59 094
Предоставленные займы	1 097	-	-	-	1 097
Прочие финансовые активы	11 207	-	6 220	-	17 427
Итого финансовые активы	362 140	349 608	7 656	14 581	733 985
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	403 714	321 772	30 015	3 453	758 954
Обязательства по договорам аренды	67	-	-	-	67
Прочие финансовые обязательства	46 283	-	-	-	46 283
Итого финансовые обязательства	450 064	321 772	30 015	3 453	805 304
Чистая балансовая позиция	(87 924)	27 836	(22 359)	11 128	(71 319)

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю.

Ставки, указанные в нижеприведенных таблицах – это уровни чувствительности, которые используются внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы, и представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующим.

	31 декабря 2021 года 10%	31 декабря 2020 года 10%
Влияние на прибыль до налогообложения		
Доллар США	(2 269)	2 784
Евро	5 306	(2 236)
Российский рубль	(1 081)	1 113
Влияние на капитал		
Доллар США	(1 861)	2 283
Евро	4 351	(1 834)
Российский рубль	(886)	913

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении (изменении курса валюты по отношению к белорусскому рублю), тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности существует связь между главным предположением и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. Руководство стремится к минимизации открытой валютной позиции путем заключения договоров аренды в валюте финансовых ресурсов, которые имеются в наличии. В дополнение к этому финансовое положение Группы может измениться к моменту, когда на рынке произойдут соответствующие изменения.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью изменений прибыли или убытка, или стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Основные финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой относятся к кредитам, полученным от банков, и по условиям которых процентная ставка привязана к ставке рефинансирования Национального банка и ставкам LIBOR.

Процентная ставка по чистым инвестициям в лизинг, кредитам и займам меняется в зависимости от изменения ставки Национального банка, изменений в налогообложении и экономическом положении, изменений ставок EURIBOR, CIRR. Руководство следит за тем, чтобы любые изменения процентной ставки по кредитам и займам были соответствующим образом отражены в договорах аренды.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством.

Анализ чувствительности представляет эффект на чистую прибыль/(убыток) Группы увеличения/ уменьшения процентных ставок, действовавших на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, на 1% при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(2 197)	2 197	(1 367)	1 367
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(1 802)	1 802	(1 121)	1 121

Операционный риск

Организационная структура Группы, определенные квалификационные требования, четкое разделение обязанностей, а также контрольные процедуры позволяют Группе осуществлять мониторинг операционных рисков.

Финансовый и юридический отделы Группы обеспечивают соблюдение Группой существующего законодательства, утвержденных планов, политики и прочей внутренней документации.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже приводятся данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости за исключением чистых инвестиций в лизинг, балансовая стоимость которых отлична от их справедливой стоимости, так как к некоторым соглашениям финансового лизинга применяются процентные ставки, ниже или выше текущих рыночных ставок.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью, приведенной в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Уровень иерархии справедливой стоимости
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12 010	12 010	Уровень 1
Средства в финансовых организациях	46 413	46 413	Уровень 2
Чистые инвестиции в лизинг	686 387	679 951	Уровень 3
Авансы уплаченные	62 892	62 892	Уровень 3
Предоставленные займы	1 257	1 257	Уровень 3
Прочие финансовые активы	18 010	18 010	Уровень 3
Итого финансовые активы	826 969	820 533	
Финансовые обязательства			
Средства финансовых организаций	864 192	864 192	Уровень 3
Обязательства по договорам аренды	63	63	Уровень 3
Прочие финансовые обязательства	38 796	38 796	Уровень 3
Итого финансовые обязательства	903 051	903 051	

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью, приведенной в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Уровень иерархии справедливой стоимости
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18 600	18 600	Уровень 1
Средства в финансовых организациях	21 999	21 999	Уровень 2
Чистые инвестиции в лизинг	615 764	603 391	Уровень 3
Авансы уплаченные	59 094	59 094	Уровень 3
Предоставленные займы	1 097	1 097	Уровень 3
Прочие финансовые активы	17 427	17 427	Уровень 3
Итого финансовые активы	733 981	721 608	
Финансовые обязательства			
Средства финансовых организаций	758 954	758 954	Уровень 3
Обязательства по договорам аренды	67	67	Уровень 3
Прочие финансовые обязательства	46 283	46 283	Уровень 3
Итого финансовые обязательства	805 304	805 304	

Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к 3 уровню источников оценки справедливой стоимости, основаны на использовании модели дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены.

27. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашениям раскрыта в Примечании 25 «Политика управления рисками и капиталом».

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Менее 1 года	Более 1 года	Итого	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 010	-	12 010	18 600	-	18 600
Средства в финансовых организациях	46 413	-	46 413	21 999	-	21 999
Чистые инвестиции в лизинг	190 281	496 106	686 387	176 828	438 936	615 764
Авансы уплаченные	62 892	-	62 892	59 094	-	59 094
Предоставленные займы	1 257	-	1 257	1 097	-	1 097
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	281	281	-	263	263
Инвестиционная собственность	-	126 878	126 878	-	129 877	129 877
Основные средства	-	1 673	1 673	-	1 546	1 546
Активы в форме права пользования	63	-	63	65	-	65
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	91 473	-	91 473	62 164	-	62 164
Итого активы	404 389	624 938	1 029 327	339 847	570 622	910 469

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Менее 1 года	Более 1 года	Итого	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства финансовых организаций	250 704	613 488	864 192	270 733	488 221	758 954
Авансы полученные	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам аренды	63	-	63	67	-	67
Прочие обязательства	38 796	-	38 796	46 283	-	46 283
Итого обязательства	289 563	613 488	903 051	317 083	488 221	805 304

28. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные активы по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее 1 года	146	146
Итого условные активы по операционной аренде	146	146

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты

Работники Группы получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка.

Правовая, налоговая и административная системы Республики Беларусь сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь. Предпринятые Национальным Банком методы регулирования денежно-кредитной политики позволили в течение последних двух лет снизить как волатильность белорусского рубля, так и уровень инфляции. Несмотря на это, предшествовавший стабилизации период обесценения белорусского рубля и последовавший за ним период высоких темпов инфляции, все еще приводят к некоторой неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.

Налоговая система Республики Беларусь характеризуется сложностью и частыми изменениями законодательных норм, наличием различных официальных разъяснений и решений контролирующих органов, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование. При этом в Республике Беларусь отсутствует обширная судебная практика по налоговым вопросам.

Налоговые риски в Республике Беларусь выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого белорусского налогового законодательства, официальных разъяснений и решений налоговых органов, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми органами может быть иной и в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ ГРУППЫ

Основываясь на критериях классификации операционных сегментов, как отчетных сегментов, в годовой консолидированной финансовой отчетности Группа представлена как единый отчетный сегмент.

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь, где риски ведения бизнеса в различных регионах не имеют существенных различий.

30. 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 юридическая форма.

Одной из основных связанных сторон Группы является собственник, который контролируется государством, ОАО «АСБ Беларусбанк». Как правило, группа совершает со связанными сторонами следующие операции: предоставление и получение заемных средств, операции финансового лизинга, открытие банковских депозитов.

Кредиты и займы, полученные от ОАО «АСБ Беларусбанк», и расходы на выплату процентов по ним представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	Процентные расходы за 2021 год	31 декабря 2020 года	Процентные расходы за 2020 год
Облигации	280 657	21 033	228 695	18 270
Кредиты в валюте	71 891	6 785	108 820	5 166
Кредиты в белорусских рублях	104 062	7 791	65 205	10 188
Итого	456 610	35 609	402 720	33 624

*СР – ставка рефинансирования Национального банка

Чистые инвестиции в договоры финансового лизинга (за вычетом резерва под обесценение) со связанными сторонами и процентные доходы по ним представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	Процентные доходы за 2021 год	31 декабря 2020 года	Процентные доходы за 2020 год
Операции с собственником: ОАО «АСБ Беларусбанк»	39 483	11 823	36 530	6 114
Итого	39 483	11 823	36 530	6 114

Группа 24 октября 2014 года предоставила беспроцентный займ Унитарному предприятию «АСБ Санаторий Солнечный», которое является дочерней компанией ОАО «АСБ Беларусбанк». По состоянию на 31 декабря 2020 года займ погашен в полном объеме.

Операции с правительством

Группа ведет операции с рядом предприятий, которые находятся под контролем или совместным контролем государства Республики Беларусь. Группа применяет освобождение, которое предоставляется МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее представлять упрощенные раскрытия по операциям с предприятиями, связанными с государством.

Чистые инвестиции в договоры финансового лизинга (за вычетом резерва под обесценение) и процентные доходы по ним представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	Процентные доходы за 2021 год	31 декабря 2020 года	Процентные доходы за 2020 год
ГО «Белорусская железная дорога»	288 881	33 378	330 670	25 323
Итого	288 881	33 378	330 670	25 323

Прочие операции с государственными предприятиями осуществляются на рыночных условиях.

Доходы ключевого управленческого персонала Группы

Доходы ключевого управленческого персонала Группы за 2021 год составили 499 тыс. рублей, за 2020 год – 478 тыс. рублей.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2022 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в Украине, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность в отношении курса белорусского рубля к иностранным валютам.

По состоянию на 29 апреля 2022 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 2,6534 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро – 2,7896 белорусских рубля за 1 евро, к российскому рублю – 3,6694 белорусских рубля, за 100 российских рублей (при этом на 1 января 2022 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 2,5481, по отношению к евро – 2,8826, по отношению к российскому рублю – 3,4322).

Возможны дальнейшие санкции и ограничения деловой активности компаний, работающих в регионе, а также последствия для экономик в целом, но их характер, масштаб и возможные последствия неизвестны на момент утверждения данной отчетности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на Группу могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Группы. По мнению руководства, Группа располагает всеми необходимыми возможностями для продолжения работы и осуществления всех операций на территории Республики Беларусь.

Решением Национального банка Республики Беларусь ставка рефинансирования с 1 марта 2022 года была увеличена до 12 процентов годовых (по состоянию на 31 декабря 2021 - 9,25%). В течение 2021 года ставка рефинансирования дважды повышалась (на 1 января 2021 года она составляла 7,75%, с 21 апреля – 8,5% годовых, с 21 июля – 9,25% годовых).

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства S&P и Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг Республики Беларусь до уровня «ССС» с негативным прогнозом.