

**Общество с
ограниченной
ответственностью
«СпецИнвестЛизинг»**

Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	9
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	13

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ.....	14
2. ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ.....	14
3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	14
4. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	16
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ, ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА ...	18
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
7. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ.....	29
8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
9. ЗАЙМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	31
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	32
11. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ	32
12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ.....	34
13. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ.....	35
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	36
15. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 16.....	37
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	39
17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	40
18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ	41
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	42
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	42
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ.....	42
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	42
23. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	43

24.	ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	43
25.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	43
26.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХДЫ	44
27.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	44
28.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	46
29.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	50
30.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	51
31.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	52
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	56
33.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	56

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «СпецИнвестЛизинг» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

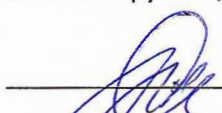
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность ООО «СпецИнвестЛизинг» за 2019 год была утверждена руководством 25 декабря 2020 года.

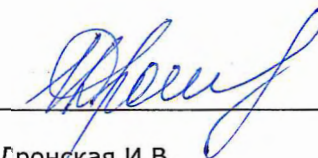
От имени руководства



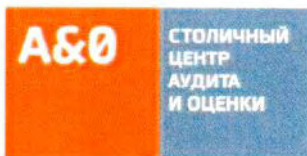
Логуга Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

25 декабря 2020 года





Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»



ООО «Столичный Центр
Аудита и Оценки»
127015, г. Москва, ул.
Новодмитровская, дом 5А,
строение 1, этаж 10, офис
1004В
тел: +7 (495) 967-8070,
info@scaoconsulting.ru,
www.scaoconsulting.ru

**Общество с ограниченной
ответственностью
«СпецИнвестЛизинг»**

Москва, 2020 год

Аудиторское заключение независимого аудитора

**по результатам аудита годовой
финансовой отчётности за 2019 год,
подготовленной в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчётности**

Единственному участнику

Общества с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг», состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СпецИнвестЛизинг» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ООО «СпецИнвестЛизинг» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 18 октября 2019 года.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой

финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство аудируемого лица несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения вследствие недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником ООО «СпецИнвестЛизинг», доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Романов Дмитрий Игоревич
Руководитель задания
По доверенности б/н от 31 января 2020 года
Квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000425



«25» декабря 2020 года
Москва, Российская Федерация

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью
«СпецИнвестЛизинг»

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц за основным
государственным регистрационным номером
1127746377990

123112, г. Москва, Пресненская набережная,
д. 6, строение 2, этаж 44, помещение 44-11

Независимый аудитор:
Общество с ограниченной ответственностью
«Столичный Центр Аудита и Оценки»

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц за основным государственным
регистрационным номером 1137746033215

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре
аудиторов и аудиторских организаций 11906111226

127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом № 5А,
строение 1, оф.1004В

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	23 047	6 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	71 392	-
Займы предоставленные	9	28 458	1 550
Чистые инвестиции в лизинг	11	1 124 353	1 088 125
Дебиторская задолженность лизингополучателей	12	774	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	13	72 013	23 362
Текущие налоговые активы		-	4 086
НДС по авансам полученным		8 621	2 006
НДС по приобретенным ценностям		21 954	63 545
Основные средства	14	4 496	9 516
Активы в форме права пользования	15	28 267	36 735
Прочие активы	16	15 954	14 727
Всего активов		1 399 329	1 250 138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	17	1 022 774	925 607
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	18	13 429	58 509
Авансы, полученные от лизингополучателей		59 513	17 467
Обязательства по аренде	15	33 081	41 035
Отложенные налоговые обязательства	27	29 596	23 807
Текущие налоговые обязательства		130	-
Прочие обязательства	19	7 348	6 477
Всего обязательств		1 165 871	1 072 902
Капитал			
Уставный капитал	20	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль	21	223 457	167 235
Всего капитала		233 457	177 235
Всего обязательств и капитала		1 399 329	1 250 138

Прилагаемые на стр. 14-57 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

25 декабря 2020 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИИНВЕСТЛИЗИНГ»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)**

	Примечания	2019 год	2018 год
Финансовый доход по лизингу		259 655	222 861
Процентные доходы	22	4 884	869
Процентные расходы	23	(108 269)	(85 944)
Прибыль/ (убыток) от модификации договоров лизинга		(16 821)	-
Прибыль/ (убыток) от модификации кредитный договоров и договоров займа		519	(1 002)
Чистый финансовый доход		139 968	136 784
Выручка		-	21 548
Себестоимость		-	(12 554)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		(1 197)	(7 496)
Операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	24	(49 824)	(39 538)
Курсовые разницы		(1 184)	120
Прочие операционные доходы	25	3 873	10 403
Прочие операционные расходы	26	(17 946)	(4 931)
Прибыль до налогообложения		73 690	104 336
Расходы по налогу на прибыль	27	(14 928)	(21 196)
Чистая прибыль		58 762	83 139
Итого совокупный доход за период		58 762	83 139

Прилагаемые на стр. 14-57 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

25 декабря 2020 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	2019 год	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	73 690	104 335
Корректировки для приведения показателя прибыли до налога на прибыль к показателю полученных денежных средств по операционной деятельности:		
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 197	7 496
Изменение оценочных обязательств	551	449
Прибыль / убыток от курсовых разниц	-	(120)
Начисленные процентные доходы	(4 884)	(869)
Начисленные процентные расходы	108 269	85 944
Прибыль/ (убыток) от модификации договоров лизинга	16 821	-
Прибыль/ (убыток) от модификации кредитный договоров и договоров займа	(519)	1 002
Амортизация	13 456	11 912
Прибыль/ (убыток) от продажи основных средств	(618)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	207 962	210 148
Изменение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(48 212)	(440 138)
Дебиторская задолженность по лизингу	1 225	(2 921)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(49 090)	87 660
НДС по авансам полученным	(6 616)	11 537
НДС по приобретенным ценностям	41 591	(42 259)
Прочие активы	(8 657)	259
Изменение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	(45 080)	54 333
Авансы, полученные от лизингополучателей	42 046	(73 946)
Прочие обязательства	320	(32 881)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	135 490	(228 206)
Проценты полученные	4 884	869
Проценты уплаченные	(109 685)	(71 509)
Налог на прибыль уплаченный	(4 923)	(18 398)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	25 767	(317 244)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение основных средств	-	(6 098)
Поступления от реализации основных средств	1 917	-
Приобретение финансовых активов	(71 392)	-
Предоставление займов	(44 146)	-
Погашение займов	17 073	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(96 548)	(6 098)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Привлечение кредитов от коммерческих банков	251 897	466 162
Погашение кредитов коммерческим банкам	(332 796)	(316 606)
Привлечение займов	350 801	512 500
Погашение привлеченных займов	(178 800)	(332 965)
Выпуск долговых ценных бумаг	76 000	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(68 000)	-
Погашение обязательств по аренде	(9 219)	(7 655)
Выплата дивидендов	(2 540)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	87 342	321 436

Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	16 562	(1 906)
--	---------------	----------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 486	8 391
--	-------	-------

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	23 047	6 485
--	---------------	--------------

Прилагаемые на стр. 14-57 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

25 декабря 2020 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, принадлежащий акционеру Компании
1 января 2018 года	10 000	84 097	94 097
Совокупный доход за период	-	83 139	83 139
31 декабря 2018 года	10 000	167 236	177 236
Совокупный доход за период	-	58 762	58 762
Выплата дивидендов	-	(2 540)	(2 540)
31 декабря 2019 года	10 000	223 457	233 457

Прилагаемые на стр. 14-57 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

25 декабря 2020 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг» (далее – «Компания») является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), включая финансовый и операционный лизинг спецтехники, транспортных средств различного типа, недвижимости, технологического оборудования. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Компания была зарегистрирована 15 мая 2012 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Первоначальное наименование Компании – Общество с ограниченной ответственностью «КапСтройИнвест». В июне 2012 года произошла смена наименования Компании с ООО «КапСтройИнвест» на ООО «Клиентская инвестиционная компания». В декабре 2015 г. в соответствии с решением участника произошло переименование Компании с ООО «Клиентская инвестиционная компания» на ООО «СпецИнвестЛизинг».

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: 123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 6 строение 2, 44 этаж, офис 44-11. Офис Компании располагается по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 6 строение 2, 44 этаж, офис 44-11

Среднесписочная численность работников Компании в 2019 и 2018 году составила 16 человек.

Участники

Конечным бенефициаром и Единственным участником Компании (100%) по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 является Ильягуев Аркадий Абрамович.

2. ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

На экономическую ситуацию в России продолжают оказывать существенное влияние неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, эти и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Компании.

В августе 2019 года рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня «BBB» с «BBB-», прогноз «стабильный», что свидетельствует об улучшении макроэкономической стабильности и снижении влияния волатильности цен на нефть на экономику.

В январе 2020 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом. По мнению агентства остается риск ужесточения санкций, а также присутствует неопределенность относительно механизма передачи власти в 2024 году.

С февраля 2019 года рейтинговое агентство Moody's держит долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на нижней ступени инвестиционного уровня Ваа3. В январе 2020 года Moody's выпустило отчет, в котором агентство прогнозирует сохранение новым российским правительством курса на повышение экономического роста и улучшение социальных показателей. Следует отметить, что отчет отражает ситуацию в экономике по данным на 31 декабря 2019 года, без учета тех негативных событий (пандемия

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

коронавируса, снижение цены на нефть, ослабление курса рубля), которые произошли в 2020 году на момент выпуска отчетности

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, снизился с 69,4706 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2018 года до 61,9057 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Следует отметить, что в долгосрочной перспективе состояние макроэкономики России указывает снижение подверженности России валютному риску от санкций по причине того, что 75% общего долга номинировано в рублях, что наряду с наращиванием золотовалютных резервов, снижает риски страны при проведении расчетов в долларах.

В 2019 году Банк России несколько раз изменял ключевую ставку, информация по изменению ключевой ставки в 2019 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки **Ключевая ставка**

На 1 января 2019 года 7,75%

17 июня 2019 года 7,50%

29 июля 2019 года 7,25%

09 сентября 2019 года 7,00%

28 октября 2019 года 6,50%

16 декабря 2019 года 6,25%

Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

По итогам 2019 года инфляция в России составила 3%, что на один процентный пункт ниже цели по инфляции со стороны регулятора (4%). Ниже, чем в 2019 году, инфляция была только по итогам 2017 года (2,5%). В прошлом году инфляция составила 4,3%. По итогам 2020 года с учетом проводимой денежно-кредитной политики ожидается годовая инфляция 3,5-4,0% и останется вблизи 4% в дальнейшем.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние шесть лет:

Год, окончившийся **Инфляция за период**

31 декабря 2019 года 3,0%

31 декабря 2018 года 4,3%

31 декабря 2017 года 2,5%

31 декабря 2016 года 5,4%

31 декабря 2015 года 12,9%

Валютные операции

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

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса, который случился в 2014 году, стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Лизингополучатели, заемщики и дебиторы Компании могут испытывать трудности при ответе по своим финансовым обязательствам перед Компанией. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Компании дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации.

Руководство Компании осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Компании от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

4. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие на территории Российской Федерации Министерством финансов России. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и дочерней компании Компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды. Более подробно информация об управлении риском ликвидности представлена в Примечании 27.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ, ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Компанией, рассматривается ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Вступивший в силу 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменил собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды».

4).

Начиная с 1 января 2017 года, на дату первого применения МСФО, Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16), выпущенный Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 вносит существенные изменения в учет арендатора, устраняя различие между операционной и финансовой арендой, и требует признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде на начало для всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью. В отличие от учета арендатора, требования к учету арендодателя в основном не изменились.

Компания проанализировала, все ли договоры содержали признаки аренды на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16, и начиная с 1 января 2017 года признала актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, по которым она является арендатором. Ранее такое обязательство, за исключением финансовой аренды, не было представлено в финансовой отчетности в связи с тем, что оно рассматривалось как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала арендных отношений, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть легко определена, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств, которая определяется на основе имеющегося портфеля привлеченных заемных средств, скорректированных на специфические условия арендных отношений.

Арендные платежи, включенные в оценку арендного обязательства, включают:

- фиксированные арендные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально измеряемой с использованием индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- сумма, ожидаемая к уплате арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опционов на покупку, если у арендатора есть достаточные основания для исполнения опционов; а также
- штрафы за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает исполнение опциона на прекращение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Компания переоценивает обязательство по аренде (и производит соответствующую корректировку соответствующего актива в форме права пользования) всякий раз, когда:

- изменился срок аренды или изменилась оценка исполнения опциона на покупку, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантиям ликвидационной стоимости, в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием начальной ставки дисконтирования (если только не происходит изменение арендных платежей в результате изменения плавающей процентной ставки, в этом случае используется пересмотренная ставка дисконтирования);
- договор аренды изменяется, и модификация аренды не учитывается как отдельный договор аренды, и в этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Компания не вносила такие корректировки в течение текущего отчетного периода, поскольку таких изменений не было.

Активы в форме права пользования включают первоначальную оценку соответствующего обязательства по аренде, арендные платежи, произведенных в день или до дня начала арендных отношений. Впоследствии они оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Активы на праве пользования амортизируются линейным методом в течение более короткого периода из срока аренды и срока полезного использования базового актива. Если аренда передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Компания планирует реализовать опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Компания применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения актива в форме права пользования и учитывает любые выявленные убытки от обесценения по мере их возникновения.

Переход на МСФО (IFRS) 16

Компания применила МСФО (IFRS) 16 на полной ретроспективной основе с общим эффектом первоначального применения стандарта.

Разница между предыдущей балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и новой балансовой стоимостью была признана в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2017 года.

Прочие поправки к стандартам

Другие новые стандарты, а также поправки к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, которые впервые применимы к текущей консолидированной финансовой отчетности (перечислены ниже), не оказывают влияние на Группу, так как либо не относятся к деятельности Группы, либо требуют учет, который соответствует ее текущей учетной политике:

- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Условия о досрочном погашении с отрицательным возмещением и модификация финансового обязательства;
- Поправка к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Ежегодные улучшения МСФО (IFRS) за период 2015-2018 (МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», МСФО (IFRS) 11 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»);
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - Изменения, сокращения, погашения пенсионной программы.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной консолидированной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа не ожидает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность от их применения.

- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов - Определение бизнеса» (вступают в силу 1 января 2020 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки - Определение существенности» (вступают в силу 1 января 2020 года);
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО (вступают в силу 1 января 2020 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2021 года).

Влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность за будущие отчетные периоды в настоящий момент оценивается руководством.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы подготовки

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании, скорректированного соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта. Статьи финансовой отчетности Компании измеряются в валюте основной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональная валюта Компании – российский рубль («руб.»). Валюта представления данной финансовой отчетности – российский рубль. Все значения округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

Аренда

Дата начала лизинга

Началом лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила ранее. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Начало срока лизинга

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Это дата первоначального признания лизинга.

Классификация видов лизинга

Финансовый лизинг – это лизинг, по условиям которого происходит перенос по существу всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Все прочие виды лизинга представляют собой операционный лизинг. Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Чистые инвестиции в лизинг / финансовые доходы от лизинга

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как сумма минимальных лизинговых платежей за вычетом возмещаемых расходов, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в соответствующем лизинговом контракте. Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость валовых инвестиций в лизинг равняется справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Данный доход признается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективных чистых инвестиций (до налогообложения), отражающего постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора лизинга, включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, которые являются дополнительными и которые непосредственно связаны с заключением договора лизинга. Первоначальные прямые затраты по финансовому лизингу включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

Чистые инвестиции в лизинг также включают оборудование к установке, если все существенные риски и выгоды, связанные с владением активом, переданы лизингополучателю. Компания начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Платежи, полученные Компанией от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей.

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

Активы, приобретенные для передачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью передачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи

К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Компания вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые и грузовые автомобили, а также прочее оборудование. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. В ходе оценки возможной чистой стоимости продажи Компания делает предположение о рыночной стоимости в зависимости от типа оцениваемого актива, а затем применяет рыночные поправки на износ, неликвидность и ожидаемые торговые скидки в отношении определенных видов активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
руб./долл. США	61,9057	69.4706
руб./евро	69,3406	79.4605

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также статей, не подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Расходы по текущему ремонту отражаются по методу начисления. Расходы по замене основных частей оборудования капитализируются, а замененная деталь амортизируется. Прибыль и убыток от продажи, определяемые путем сравнения вырученной суммы и балансовой стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка. Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе общих и административных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	7-30 лет
Машины и оборудование	1-10 лет
Компьютеры и офисное оборудование	3-10 лет
Прочее оборудование	4-7 лет

Нематериальные активы

Программное обеспечение и лицензии

Программное обеспечение и лицензии, приобретенные по отдельности, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом в течение срока их полезного использования.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на каждую отчетную дату, при этом все изменения в оценках учитываются в последующих периодах.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже, или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату.

В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Компания оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Компании также распределяется на отдельные ЕГДС или наименьшие Компании ЕГДС, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или ЕГДС) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (ЕГДС) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (ЕГДС) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (ЕГДС) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании, как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик денежного потока финансового актива и бизнес-модели Компании для их управления. За исключением дебиторской задолженности, которая не содержит значительного финансового компонента, Компания первоначально оценивает финансовый актив по его справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не учитываемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки. Дебиторская задолженность, которая не содержит значительного компонента финансирования, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS).15.

Для того, чтобы финансовый актив классифицировался и оценивался по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через ПСД, он должен обеспечить денежный поток, который является «исключительно выплатой основной суммы и процентов (SPPI)» на основную

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

сумму задолженности. Эта оценка называется SPPI тестом и выполняется на уровне инструмента.

Бизнес-модель Компании для управления финансовыми активами это то, как оно управляет своими финансовыми активами для формирования денежных потоков. В рамках бизнес-модели руководство определяет, будут ли денежные потоки возникать от получения денежных потоков по контракту, от продажи финансовых активов или того и другого.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Компании включают торговую и прочую дебиторскую задолженность, выданные займы, а также денежные средства (все активы классифицированы по категории «оцениваемые по амортизированной стоимости»).

Последующая оценка

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе в составе финансовых расходов в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки для всех финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидаемые кредитные убытки основаны на разнице между денежными потоками по контракту, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Ожидаемые денежные потоки включают в себя денежные потоки от продажи залога или другие возможности, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в два этапа. Для финансовых активов, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Для финансовых активов, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, независимо от сроков дефолта.

Для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности Компания применила стандартный упрощенный подход и рассчитало резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива. Ставки резерва основаны на оценках вероятности погашения задолженности конкретными дебиторами, с учетом разумной и достоверной информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

Прекращение признания

Признание финансового актива (или, где применимо, – части финансового актива или части Компании аналогичных финансовых активов) прекращается (т.е. актив более не отражается в отчете о финансовом положении Компании) в основном, если:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; или
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости долгового обязательства и распределения процентных доходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включающие кредиты, а также прочую кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек и впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Торговая кредиторская задолженность в связи с краткосрочным характером учитывается в сумме, указываемой в счете.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разницы в балансовой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

7. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Компании, как описано в Примечании 6, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемого кредитного убытка Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемого кредитного убытка, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в Компании, когда ожидаемый кредитный убыток по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ожидаемого кредитного убытка, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ожидаемого кредитного убытка.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств включают денежные средства в кассе и на банковских счетах, а также депозиты со сроком размещения не более трех месяцев.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчетные счета:		
в российских рублях	151	506
Банковские депозиты:		
в российских рублях	22 896	5 980
Итого	23 047	6 486

По состоянию на 31 декабря 2019 года, процентные ставки по депозитам составляли от 1,39% до 7,00% (31 декабря 2018 года: от 4,06% до 5,04%) годовых.

Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 не является существенным для финансовой отчетности Компании. В течение отчетного периода не было значительных изменений кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания.

9. ЗАЙМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	13 831	-
Краткосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	13 467	-
Долгосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	400	441
Краткосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	924	1 109
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(165)	-
Всего займов предоставленных	28 458	1 550

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе займов предоставленных 27 133 тыс. рублей приходится на договор возвратного лизинга, классифицированный Компанией как заем предоставленный (на 31 декабря 2018 года: договоры возвратного лизинга отсутствуют). Эффективная ставка по договору возвратного лизинга в 2019 году составила 25,4%. Договор заключен на срок 36 месяцев. Отсутствуют договоры возвратного лизинга, заключенные со связанными сторонами Компании.

Компания применяет упрощенный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков для займов предоставленных, оформленных в виде договоров возвратного лизинга.

Анализ кредитного качества по договорам возвратного лизинга, классифицированным Компанией как займы предоставленные, представлен в Примечании 10.

Данный заем не является просроченным, и у Компании есть уверенность в погашении задолженности.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам возвратного лизинга, классифицированным Компанией как займы предоставленные:

	2019 год	2018 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	-	-
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	165	-
Списание займов предоставленных за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 31 декабря	165	-

Просроченная задолженность по займам предоставленным по состоянию на 31.12.2019 отсутствует

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой неконтрольную долю участия в капитале общества с ограниченной ответственностью.

Руководством была проведена проверка на возможное обесценение доли в уставном капитале. По результатам проверки признаков существенного снижения стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2019 года не выявлено.

11. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по срокам получения:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая инвестиции	1 594 126	1 588 867
Менее 1 года	635 910	584 719
От 1 года до 5 лет	958 216	1 004 062
Более 5 лет	-	86
За вычетом отложенного финансового дохода	(462 929)	(489 061)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая инвестиции	1 131 197	1 099 806
Менее 1 года	550 588	514 416
От 1 года до 5 лет	580 609	585 311
Более 5 лет	-	79
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 844)	(11 681)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 124 353	1 088 125

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средневзвешенная эффективная ставка по лизингу на каждую отчетную дату составляла:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средневзвешенная ставка по лизингу:	29.9%	28.9%

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 год	2018 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	11 681	4 047
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	(4 838)	7 634
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	6 844	11 681

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и договоров возвратного лизинга, классифицированных Компанией как займы предоставленные, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Дебиторская задолженность лизингополуча телей	Чистые инвестиции в лизинг
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	1 130 298
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 2 месяцев	783	899
Итого на 31 декабря 2019 года	783	1 131 197

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и договоров возвратного лизинга, классифицированных Компанией как займы предоставленные, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Дебиторская задолженность лизингополуча телей	Чистые инвестиции в лизинг
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	1 079 197
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	2 008	20 609
Итого на 31 декабря 2018 года	2 008	1 099 806

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистые инвестиции в лизинг в размере 1 065 939 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 94,2% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2018 года 1 007 942 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 91,6% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ

Дебиторская задолженность лизингополучателей на отчетные даты представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	783	2 008
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(2 008)
Итого	774	-

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2019:

	Дебиторская задолженность лизингополуча телей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Дебиторская задолженность лизингополучателей за вычетом резерва
Просроченная менее 1 месяца	388	(5)	383
Просроченная менее 1 до 6 месяцев	396	(5)	391
Просроченная менее 6 месяцев до 1 года	-	-	-
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	783	(9)	774

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2018:

	Дебиторская задолженность лизингополуча телей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Дебиторская задолженность лизингополучателей за вычетом резерва
Просроченная менее 1 месяца	2 008	(2 008)	-
Просроченная менее 1 до 6 месяцев	--	--	-
Просроченная менее 6 месяцев до 1 года	--	--	-
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	2 008	(2 008)	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года 783 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) дебиторской задолженности приходится на одного контрагента, что составляет 100% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2018 года: 2008 тыс. рублей приходится на одного контрагента, что составляет 100% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 год	2018 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	2 008	6
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	774	2 003
Перевод в категорию "Резерв под обесценение прочих оборотных активов"	(2 008)	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	774	2 008

13. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, на отчетные даты представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	72 452	23 362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(438)	-
Итого	72 013	23 362

По состоянию на 31 декабря 2019 года 72 452 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на трех контрагентов, что составляет 100% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2018 года: на трех контрагентов приходится 23 362 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, что составляет 100% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2019 год	2018 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования в течение года	438	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	438	-

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства включают объекты транспорта, компьютеры, и офисную мебель, используемые Компанией.

Изменения в составе основных средств за 2019 год представлены в таблице ниже:

	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и прочее имущество	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	15 416	32	2 967	18 415
Накопленная амортизация на 01.01.2019	(8 626)	(32)	(241)	(8 899)
Остаточная стоимость на 01.01.2019	6 790	-	2 726	9 516
Выбытие за 2019 год на сторону	(5 520)	-	-	(5 520)
Амортизация начисленная за 2019 год	(2 760)	-	(962)	(3 722)
Амортизация за 2019 год по выбытию	4 221	-	-	4 221
Первоначальная стоимость на 31.12.2019	9 895	32	2 967	12 895
Накопленная амортизация на 31.12.2019	(7 164)	(32)	(1 203)	(8 399)
Остаточная стоимость на 31.12.2019	2 731	-	1 764	4 496

Изменения в составе основных средств за 2018 год представлены в таблице ниже:

	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и прочее имущество	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	12 762	32	-	12 794
Накопленная амортизация на 01.01.2018	(6 270)	(32)	-	(6 303)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	6 492	-	-	6 492
Поступление за 2018 год	2 654	-	2 967	5 621
Выбытие за 2018 год на сторону	-	-	-	-
Амортизация начисленная за 2018 год	(2 355)	-	(241)	(2 596)
Амортизация за 2018 год по выбытию	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2018	15 416	32	2 967	18 415
Накопленная амортизация на 31.12.2018	(8 626)	(32)	(241)	(8 899)
Остаточная стоимость на 31.12.2018	6 790	-	2 726	9 516

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 16

Компанией заключены договоры операционной аренды офисных помещений и машиномест.

Компания применила МСФО (IFRS) 16 на полной ретроспективной основе с общим эффектом первоначального применения стандарта, представленным ниже.

Разница между предыдущей балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и новой балансовой стоимостью была признана в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2017 года.

- по состоянию на 1 января 2017 года Компания признала обязательства по аренде в сумме 53,620 тыс. руб., рассчитанное как чистая приведенная стоимость оставшихся арендных платежей (на дату применения), дисконтированное с использованием ставки процента привлечения дополнительных заемных средств Компанией (средневзвешенная ставка составила 13.94%) по состоянию на 1 января 2017 года;
- по состоянию на 1 января 2017 года Компания признала активы в форме права пользования на сумму 53,620 тыс. рублей;
- Компания применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» к активу в форме права пользования. По состоянию на 31 декабря 2019 года признаков обесценения выявлено не было.

Компания применила следующие упрощения практического характера на дату перехода и для последующего учета:

- исключение для краткосрочных договоров аренды, срок действия которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также для аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость;
- не включались первоначальные прямые затраты при оценке актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования за 2019 год, выглядит следующим образом:

	Недвижимость	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	55 243	55 243
Накопленная амортизация на 01.01.2019	(18 508)	(18 508)
Остаточная стоимость на 01.01.2019	36 735	36 735
Первоначальное признание	1 003	1 003
Переоценка обязательства по аренде:	263	263
Амортизация за 2019 год	(9 733)	(9 733)
Первоначальная стоимость на 31.12.2019	56 508	56 508
Накопленная амортизация на 31.12.2019	(28 241)	(28 241)
Остаточная стоимость на 31.12.2019	28 267	28 267

Движение активов в форме права пользования за 2018 год, выглядит следующим образом:

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение активов в форме права пользования за 2018 год, выглядит следующим образом:

	Недвижимость	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	54 219	54 219
Накопленная амортизация на 01.01.2018	(9 192)	(9 192)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	45 027	45 027
Переоценка обязательства по аренде:	1 024	1 024
Амортизация за 2018 год	(9 316)	(9 316)
Первоначальная стоимость на 31.12.2018	55 243	55 243
Накопленная амортизация на 31.12.2018	(18 508)	(18 508)
Остаточная стоимость на 31.12.2018	36 735	36 735

Обязательства по аренде

Движение обязательств по аренде за 2018 и 2019 год, выглядит следующим образом:

	2019 год	2018 год
Обязательства по аренде на 1 января	41 035	47 666
Первоначальное признание	1 003	-
Переоценка	263	1 024
Начисление процентов по обязательствам	4 167	5 545
Оплата арендных платежей	(13 386)	(13 200)
Обязательства по аренде на 31 декабря	33 081	41 035

Сроки погашения обязательств по аренде

Будущие минимальные недисконтированные арендные платежи по договорам аренды по состоянию на 31 декабря представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
В течение одного месяца	1 130	1 100
От одного до трех месяцев	2 260	2 200
От трех до двенадцати месяцев	10 170	9 900
От одного до 5 лет	24 860	37 400
Итого	38 420	50 600

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущая стоимость по срокам погашения обязательств по аренде:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
В течение одного месяца	1 120	1 090
От одного до трех месяцев	2 211	2 151
От трех до двенадцати месяцев	9 484	9 200
От одного до 5 лет	20 266	28 595
Итого	33 081	41 035

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы, предназначенные для продажи	12 243	10 488
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	11 715	5 975
Нематериальные активы	79	105
Прочие	1 225	37
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 308)	(1 878)
Итого	15 954	14 727

В категорию активы, предназначенные для продажи, включены объекты оборудования и транспорта, которые Компания изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Компания предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной стоимости реализации

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении дебиторской задолженности прочих дебиторов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 год	2018 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 878	4 019
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности прочих дебиторов в течение года	5 422	1 765
Перевод из категории "Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей"	2 008	0
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	(3 906)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	9 308	1 878

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов полностью резервируется.

17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Привлеченные денежные средства представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации, займы, полученные от юридических и физических лиц, и выпущенные векселя, в российских рублях. Процентная ставка по обязательствам фиксированная, за исключением ООО "СтройИнвестГрупп» (обязательства с плавающей ставкой).

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочная часть средств, полученных от коммерческих банков	150 280	236 230
Долгосрочная часть привлеченных займов	349 268	209 297
Долгосрочная часть выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Итого долгосрочная часть привлеченных кредитов и займов	499 548	445 527
Краткосрочная часть средств, полученных от коммерческих банков	187 658	182 607
Краткосрочная часть привлеченных займов	253 920	224 015
Краткосрочная часть выпущенных долговых ценных бумаг	81 649	73 458
Итого краткосрочная часть привлеченных кредитов и займов	523 227	480 080
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	1 022 774	925 607

Ниже представлена информация о распределении кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по ставкам привлечения на момент выдачи ссуды (от - до), %:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	11,5 - 12,0	11,5 - 12,0
Привлеченные займы	11,0 - 14,9	11,8 - 14,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,0	11,0

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные и неденежные потоки по кредитам и привлеченным займам представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 01 января	925 607	608 457
Денежные потоки за год	(6 417)	235 749
Получение кредитов	251 897	466 162
Погашение кредитов	(332 796)	(316 606)
Получение займов	350 801	512 500
Погашение займов	(178 800)	(349 934)
Выпуск долговых ценных бумаг (векселей)	76 000	68 000
Погашение долговых ценных бумаг (векселей)	(68 000)	(60 000)
Погашение процентов	(105 518)	(84 373)
Неденежные потоки за год	103 584	81 401
Начисление процентов за период	104 102	80 399
Прибыль/убыток от изменений условий кредитов и займов	(519)	1 002
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 31 декабря	1 022 774	925 607

Также кредитные соглашения обеспечены залогом машин и оборудование, переданных в лизинг:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Машины и оборудование в лизинге, переданные в залог	424 957	475 475

18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 13 429 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 58 509 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года 13 429 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на двух контрагентов, что составляет 100% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования (31 декабря 2018 года: 46 275 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на двух контрагентов, что составляет 79,1% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования).

Кредиторская задолженность не является просроченной, срок погашения кредиторской задолженности наступает после отчетной даты в соответствии с условиями договоров купли-продажи.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	62	225
Резерв на оплату отпусков	2 262	1 711
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 033	3 550
НДС по авансам и предоплатам выданным	991	991
Итого	7 348	6 477

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя зарегистрированную долю участия в общей сумме 10 000 тыс. рублей.

Конечным бенефициаром и Единственным участником Компании (100%) по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 является Ильягуев Аркадий Абрамович.

21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ

В 2019 году Компания выплатила дивиденды из нераспределенной прибыли по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в размере 2 540 тыс. рублей (в 2018 году дивиденды не выплачивались).

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 160 592 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 128 297 тыс. рублей).

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2019 год	2018 год
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	4 080	-
Процентные доходы по депозитам	755	758
Процентные доходы по займам предоставленным	49	111
Всего процентных доходов	4 884	869

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2019 год	2018 год
Процентные расходы по кредитам и займам	(104 102)	(80 399)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(4 167)	(5 545)
Всего процентных расходов	(108 269)	(85 944)

24. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2019 год	2018 год
Оплата труда и отчисления с заработной платы	21 334	17 035
Амортизационные отчисления по основным средствам	13 456	11 912
Налоги и сборы, начисленные в установленном законодательством порядке	3 124	2 754
Обязательное и добровольное имущественное страхование	2 044	591
Консультационные, информационные услуги	531	374
Почтовые, телефонные услуги, услуги связи	249	205
Канцелярские расходы	92	116
Служебные командировки	62	86
Прочие	8 933	6 466
Итого	49 824	39 538

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2019 год	2018 год
Урегулирования претензий	931	2 193
Сдача имущества в операционную субаренду	862	669
Прибыль/ (убыток) от реализации собственных основных средств	618	-
Сдача имущества в операционную аренду	475	-
Прибыль от реализации изъятых предметов лизинга	-	4 198
Прочие доходы	988	3 343
Итого	3 873	10 403

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХДЫ

	2019 год	2018 год
Убыток от реализации изъятых предметов лизинга	(14 727)	-
Обесценение активов для продажи	(1 647)	(816)
Услуги банков	(1 572)	(209)
Списание дебиторской задолженности	-	(3 906)
Итого	(17 946)	(4 931)

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 139)	(13 069)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 789)	(8 127)
Расходы по налогу на прибыль за год	(14 928)	(21 196)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании в 2019 20% (2018 год: 20%).

Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 год	2018 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	73 690	104 336
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2019 год: 20%, 2018 год: 20%)	(14 738)	(20 867)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(190)	(329)
Расходы по налогу на прибыль за год	(14 928)	(21 196)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых (активов)/обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года	Изменение	31 декабря 2018 года
Основные средства	(223)	122	(345)
Активы в форме права пользования	(5 653)	1 694	(7 347)
Чистые инвестиции в лизинг	(33 369)	(6 771)	(26 599)
Займы, предоставленные юридическим лицам	(268)	(268)	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность	373	(396)	768
Активы, предназначенные для продажи	(416)	(1 309)	893
Прочие активы	147	152	(5)
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	3 318	2 848	469
Кредиты и займы	(120)	(262)	143
Обязательства по аренде	6 616	(1 591)	8 207
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(9)	9
Итого	(29 596)	(5 789)	(23 807)

Движение отложенных налоговых (активов)/обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Основные средства	(345)	(345)	-
Активы в форме права пользования	(7 347)	1 658	(9 005)
Чистые инвестиции в лизинг	(26 599)	(9 393)	(17 206)
Займы, предоставленные юридическим лицам	-	-	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность	768	(32)	801
Активы, предназначенные для продажи	893	893	-
Прочие активы	(5)	17	(22)
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	469	148	321
Кредиты и займы	143	248	(105)
Обязательства по аренде	8 207	(1 326)	9 533
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9	5	4
Итого	(23 807)	(8 128)	(15 678)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика Компании по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Компании, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Политика управления рисками регулярно анализируется на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Компании.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (лизингополучатель и прочие дебиторы) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности по договору финансового лизинга. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, анализ финансового состояния лизингополучателей. Кроме этого, Компания управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств лизингополучателей, а также путем мониторинга состояния имущества, переданного в лизинг.

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Компания осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для принятия решения о подписании договора финансового лизинга

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Компания удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может не передать его лизингополучателю в конце срока лизинга, если лизингополучателем не были исполнены все обязательства по финансовому лизингу.

Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением (недвижимость, запасы), такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров финансового лизинга.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку систем контроля и мониторинг их эффективности.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Компания минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Исполнительный орган Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и сделок, а финансовый департамент контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

АКТИВЫ	RUB	USD	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	23 047	-	23 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 392	-	71 392
Займы предоставленные	28 458	-	28 458
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 353	-	1 124 353
Дебиторская задолженность лизингополучателей	774	-	774
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	67 947	4 066	72 013
НДС по авансам полученным	8 621	-	8 621
НДС по приобретенным ценностям	21 954	-	21 954
Основные средства	4 496	-	4 496
Активы в форме права пользования	28 267	-	28 267
Прочие активы	15 954	-	15 954
Итого активов	1 395 263	4 066	1 399 329
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	1 022 774	-	1 022 774
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	13 429	-	13 429
Авансы, полученные от лизингополучателей	59 513	-	59 513
Обязательства по аренде	33 081	-	33 081
Отложенные налоговые обязательства	29 596	-	29 596
Текущие налоговые обязательства	130	-	130
Прочие обязательства	7 348	-	7 348
Итого обязательств	1 165 871	-	1 165 871
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	229 392	4 066	

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

АКТИВЫ	RUB	USD	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 486	-	6 486
Займы предоставленные	1 550	-	1 550
Чистые инвестиции в лизинг	1 088 125	-	1 088 125
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	23 362	-	23 362
Текущие налоговые активы	4 086	-	4 086
НДС по авансам полученным	2 006	-	2 006
НДС по приобретенным ценностям	63 545	-	63 545
Основные средства	9 516	-	9 516
Активы в форме права пользования	36 735	-	36 735
Прочие активы	14 727	-	14 727
Итого активов	1 250 138	-	1 250 138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	925 607	-	925 607
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	58 192	318	58 509
Авансы, полученные от лизингополучателей	17 467	-	17 467
Обязательства по аренде	41 035	-	41 035
Отложенные налоговые обязательства	23 807	-	23 807
Прочие обязательства	6 477	-	6 477
Итого обязательств	1 072 584	318	1 072 902
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	177 554	(318)	

По состоянию на 31 декабря 2019 монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте отсутствуют.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Таблица ниже показывает чувствительность Компании к увеличению плавающей процентной ставки на 1%. Расчеты были проведены по кредитам и займам, относящимся к финансовым обязательствам, основываясь на предположении, что величина непогашенного обязательства на отчетную дату была неизменной в течение всего года.

Плавающая процентная ставка относится к договору займа с ООО "СтройИнвестГрупп".

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	
	2019 год	2018 год
Убыток	3 422	2 760

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Компания поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов, размещенных в банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В таблицах ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года, на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, без учета возможного досрочного погашения обязательств при наличии ликвидности.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Кредиты и займы (фиксированная ставка)	19 471	61 399	333 397	392 974	807 240
Кредиты и займы (переменная ставка)	3 052	27 211	118 286	246 034	394 584
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	125	-	13 304	-	13 429
Обязательства по аренде	1 130	2 260	10 170	24 860	38 420
Прочие финансовые обязательства	63	910	3 122	-	4 095
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года	23 840	91 780	478 279	663 868	1 257 768

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
. Обязательства					
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	53 388	5 121	-	-	58 509
Кредиты и займы (фиксированная ставка)	21 338	44 644	277 487	436 443	779 912
Кредиты и займы (переменная ставка)	18 754	36 779	158 508	87 006	301 047
Обязательства по аренде	1 100	2 200	9 900	37 400	50 600
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2018 года	94 580	88 744	445 895	560 849	1 190 068

Руководство Компании уверено в способности Компании погасить все обязательства в ходе обычной деятельности.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Компании преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Компании, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости услуг финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

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

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен статьей 14 Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и составляет не менее 10 тыс. рублей.

Соотношение заемных и собственных средств на конец отчетного периода было следующим:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Заемные средства	1 055 855	966 642
Денежные средства в кассе и банках	(23 047)	(6 486)
Чистые заемные средства	1 032 808	960 156
Собственный капитал	233 457	177 235
Отношение чистых заемных средств к собственному капиталу	4,4	5,4

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Руководство Компании полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в данной финансовой отчетности по амортизированной стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости (Примечание 25.2).

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования денежных потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам на конец каждого отчетного периода. Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов и исполнение обязательств.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы предоставленные				
Займы предоставленные на 1 января (общая сумма)	-	148	-	148
Займы, предоставленные в течение года	-	225	-	225
Начисление процентов по займам	-	6	-	6
Погашение процентов по займам	-	(6)	-	(6)
Займы, погашенные в течение года	-	(114)	-	(114)
Займы предоставленные на 31 декабря (общая сумма)	-	259	-	259
Прочая дебиторская задолженность				
Прочая дебиторская задолженность на 1 января	-	-	-	-
Начисление дебиторской задолженности в течение года	-	-	720	720
Погашение дебиторской задолженности в течение года	-	-	(720)	(720)
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января	-	-	-	-
Приобретение доли в уставном капитале общества в течение года	-	-	71 392	71 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	-	-	71 392	71 392

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по выплате дивидендов				-
Обязательства по выплате дивидендов на 1 января	-	-	-	-
Начисление дивидендов в течение года	2 540	-	-	2 540
Выплата дивидендов в течение года	(2 540)	-	-	(2 540)
Обязательства по выплате дивидендов на 31 декабря	-	-	-	-
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января	75 000	-	-	75 000
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	-	-	-
Начисление процентов по привлеченным займам в течение года	8 625	-	-	8 625
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(8 625)	-	-	(8 625)
Привлеченные займы на 31 декабря	75 000	-	-	75 000
Обязательства по финансовой аренде				
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	20 518	-	-	20 518
Увеличение обязательств по финансовой аренде в течение года	-	-	1 003	1 003
Процентный расход по финансовой аренде в течение года	2 056	-	55	2 111
Переоценка обязательств по финансовой аренде в течение года	128	-	7	135
Погашение обязательств по финансовой аренде в течение года	(6 600)	-	(186)	(6 786)
Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря	16 101	-	878	16 980
Прочие краткосрочные обязательства				
Вознаграждение ключевому руководству на 1 января	-	-	-	-
Начисление вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	-	-	-
Выплата вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	2 572	-	2 572
		(2 572)		(2 572)
Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря	-	-	-	-

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	6	-	6
Процентные расходы	(10 681)	-	(55)	(10 736)
Вознаграждение ключевому руководству	-	(2 572)	-	(2 572)
Прочие операционные доходы (сдача имущества в операционную аренду)	-	-	720	720
Итого за год	(10 681)	(2 566)	665	(12 582)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы предоставленные				
Займы предоставленные на 1 января (общая сумма)	-	-	-	-
Займы, предоставленные в течение года	-	200	-	200
Начисление процентов по займам	-	5	-	5
Погашение процентов по займам	-	(5)	-	(5)
Займы, погашенные в течение года	-	(52)	-	(52)
Займы предоставленные на 31 декабря (общая сумма)	-	148	-	148
Прочая дебиторская задолженность				
Прочая дебиторская задолженность на 1 января	-	-	-	-
Начисление дебиторской задолженности в течение года	-	-	720	720
Погашение дебиторской задолженности в течение года	-	-	(720)	(720)
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря	-	-	-	-

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января	122 650	-	-	122 650
Привлеченные займы, полученные в течение года	75 000	-	-	75 000
Начисление процентов по привлеченным займам в течение года	3 474	-	-	3 474
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(126 124)	-	-	(126 124)
Привлеченные займы на 31 декабря	75 000	-	-	75 000
Обязательства по финансовой аренде				
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	23 833	-	-	23 833
Процентный расход по финансовой аренде в течение года	2 772	-	-	2 772
Переоценка обязательств по финансовой аренде в течение года	512	-	-	512
Погашение обязательств по финансовой аренде в течение года	(6 600)	-	-	(6 600)
Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря	20 518	-	-	20 518
Прочие краткосрочные обязательства				
Вознаграждение ключевому руководству на 1 января	-	-	-	-
Начисление вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	2 320	-	2 320
Выплата вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	(2 320)	-	(2 320)
Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря	-	-	-	-

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	5	-	5
Процентные расходы	(6 246)	-	-	(6 246)
Вознаграждение ключевому руководству	-	(2 320)	-	(2 320)
Прочие операционные доходы (сдача имущества в операционную аренду)	-	-	720	720
Итого за год	(6 246)	(2 315)	720	(7 841)

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения: Чистые инвестиции в лизинг - 424 957 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года 475 475 тыс. руб.)

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Единственным участником Компании 21.10.2019 г. утверждена Программа биржевых облигаций серии 001P, в рамках которой по открытой подписке могут быть размещены биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со следующими параметрами:

- максимальная сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций, составляет 3 000 000 000 (Три миллиарда) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте;
- максимальный срок погашения биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций;
- срок действия Программы биржевых облигаций: 15 лет с даты присвоения идентификационного номера Программе биржевых облигаций серии 001P.

17 марта 2020 года состоялось размещение первого выпуска биржевых облигаций в количестве 100 000 (Сто тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) руб. каждая, общей номинальной стоимостью 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, со сроком погашения в 1080-й день с даты начала размещения.

С 20 по 29 июля 2020 года состоялось размещение второго выпуска биржевых облигаций в количестве 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) руб. каждая, общей номинальной стоимостью 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей, со сроком погашения в 1080-й день с даты начала размещения.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД


(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Пандемия коронавируса (COVTD-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Кроме того, в марте 2020 года мировые цены на нефть существенно снизились. В этот же период курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам также существенно снизился. Все это может оказывать влияние на деятельность Компании.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

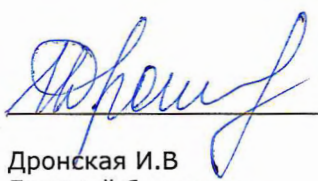
Руководство Компании принимает во внимание следующие факторы: наличие заключенных договоров с контрагентами на долгосрочный период, наличие емкости рынка на территории РФ, на котором осуществляет свою деятельность Компания, наличие подтвержденных источников финансирования. По мнению руководства Компании, применяемые Правительством Российской Федерации меры позволят минимизировать влияние на деятельность Общества. Руководство Компании полагает, что у Компании отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Других событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании, не произошло.


Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

25 декабря 2020 года




Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»