

Общество с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг»

Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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	10
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	14

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	15
2. ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ	15
3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
4. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	18
5. НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ	19
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
7. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	30
8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	32
9. ЗАЙМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	32
10. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ	33
11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ	34
12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ	35
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	36
14. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 16	37
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	40
16. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	41
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	42
18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ	43
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44
20. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ	44
21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ	44
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44
23. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	45

24.	ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	45
25.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	45
26.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХДЫ.....	46
27.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	46
28.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	48
29.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	52
30.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	52
31.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	53
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	58
33.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	58

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2020 ГОД**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «СпецИнвестЛизинг» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 2020 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 2020 год была утверждена руководством 18 ноября 2021 года.

От имени руководства

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»



18 ноября 2021 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, 2021 год

Аудиторское заключение независимого аудитора

**по результатам аудита годовой
финансовой отчётности за 2020 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» (далее по тексту – «Общество»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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

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

Мы выполнили обязанности, указанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к приведенным ключевым вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты проведенных нами аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Каким образом указанный ключевой вопрос был рассмотрен при проведении нами аудита

Обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг составляют 77% активов Общества и отражаются за вычетом оценочного резерва

Мы проанализировали используемую Обществом методологию в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков на предмет

под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на регулярной основе и является чувствительной к используемым Обществом допущениям. Чистые инвестиции в финансовый лизинг представляют собой задолженность по большому количеству договоров лизинга, в связи с чем Обществом оценочный резерв рассчитывается на коллективной основе по каждому лизингополучателю с использованием профессионального суждения, вероятности дефолта и сроков просрочки уплаты лизинговых платежей.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в финансовый лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе в результате пандемии КОВИД-19), мы приняли решение, что указанная область будет являться ключевым вопросом аудита.

соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы провели оценку применимости и обоснованности допущений, использованных Обществом при расчете ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

Мы протестировали принцип расчета ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в лизинг, в том числе провели анализ используемых для такого расчета данных, а именно насколько основные допущения, являются обоснованными с точки зрения исторических данных и экономического окружения, в котором Общество ведет свою деятельность.

Мы провели анализ исторической информации, включающей своевременность и полноту уплаты лизинговых платежей лизингополучателями (в том числе о сроках просрочки) в соответствии с графиками платежей, установленными в каждом конкретном договоре.

Мы также оценили точность и полноту информации, раскрываемой Обществом в примечаниях к финансовой отчетности.

Прочая информация

Прочая информация включает в себя информацию, содержащуюся в Годовом отчете и Отчете эмитента облигаций Общества с ограниченной ответственностью «Специнвестлизинг» за 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наше мнение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство Общества.

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

В связи с проведением аудита финансовой отчетности Общества за 2020 год наша обязанность заключается в ознакомлении с данной прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными при проведении аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Если по результатам проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства 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 лицом, отвечающим за корпоративное управление - 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.

Мы также предоставляем лицу, отвечающему за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за 2020 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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



«18» ноября 2021 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, офис 1004В

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 Декабря 2020	31 Декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	40 542	23 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	71 392
Займы предоставленные	9	17 645	28 458
Чистые инвестиции в лизинг	10	957 871	1 124 353
Дебиторская задолженность лизингополучателей	11	-	774
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	12	155 873	72 013
Текущие налоговые активы		-	-
НДС по авансам полученным		17 031	8 621
НДС по приобретенным ценностям		24	21 954
Основные средства	13	8 400	4 496
Активы в форме права пользования	14	42 469	28 267
Прочие активы	15	6 228	15 954
Всего активов		1 246 081	1 399 329
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	16	371 161	1 022 774
Выпущенные облигации	17	303 747	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	18	6 165	13 429
Авансы, полученные от лизингополучателей		105 141	59 513
Обязательства по аренде	14	45 143	33 081
Отложенные налоговые обязательства	27	38 994	29 596
Текущие налоговые обязательства		2 740	130
Прочие обязательства	19	45 361	7 348
Всего обязательств		918 451	1 165 871
Капитал			
Уставный капитал	20	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль	21	317 630	223 457
Всего капитала		327 630	233 457
Всего обязательств и капитала		1 246 081	1 399 329

Прилагаемые на стр. 45-59 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

18 ноября 2021 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИИНВЕСТИЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Финансовый доход по лизингу		270 361	259 655
Процентные доходы	22	6 092	4 884
Процентные расходы	23	(91 615)	(108 269)
Прибыль/ (убыток) от модификации договоров лизинга		(3 442)	(16 821)
Прибыль/ (убыток) от модификации займов выданных		(1 322)	-
Прибыль/ (убыток) от модификации кредитных договоров и договоров займа		-	519
Чистый финансовый доход		180 074	139 968
Выручка		320	-
Себестоимость		(312)	-
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		(8 264)	(1 197)
Операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	24	(49 442)	(49 824)
Курсовые разницы		(6 621)	(1 184)
Прочие операционные доходы	25	4 460	3 873
Прочие операционные расходы	26	(2 195)	(17 946)
Прибыль до налогообложения		118 020	73 690
Расходы по налогу на прибыль	27	(23 847)	(14 928)
Чистая прибыль		94 173	58 762
Итого совокупный доход за период		94 173	58 762

Прилагаемые на стр. 15-59 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

18 ноября 2021 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	118 020	73 690
Корректировки для приведения показателя прибыли до налога на прибыль к показателю полученных денежных средств по операционной деятельности:		
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	8 264	1 197
Изменение оценочных обязательств	599	551
Прибыль/ убыток от курсовых разниц	6 380	-
Начисленные процентные доходы	(6 092)	(4 884)
Начисленные процентные расходы	91 615	108 269
Прибыль/ убыток от модификации договоров лизинга	3 442	16 821
Прибыль/ убыток от модификации договоров займов выданных	1 322	-
Обесценение активов, предназначенных для продажи	1 850	-
Прибыль/ убыток от модификации кредитный договоров и договоров займа	-	(519)
Амортизация	14 932	13 456
Прибыль/ убыток от выбытия финансовых вложений	(2 286)	
Прибыль/ убыток т продажи основных средств	-	(618)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	238 046	207 962
Изменение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	164 054	(48 212)
Дебиторская задолженность по лизингу	783	1 225
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(84 513)	(49 090)
НДС по авансам полученным	(8 410)	(6 616)
НДС по приобретенным ценностям	21 931	41 591
Прочие активы	7 867	(8 657)
Изменение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	(6 997)	(45 080)
Авансы, полученные от лизингополучателей	45 628	42 046
Прочие обязательства	37 414	320
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	415 803	135 490
Проценты полученные	6 092	4 884
Проценты уплаченные	(96 263)	(109 685)
Налог на прибыль уплаченный	(11 839)	(4 923)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	313 792	25 767

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение основных средств	(7 456)	-
Поступления от реализации основных средств	-	1 917
Приобретение финансовых активов	-	(71 392)
Поступления от реализации финансовых активов	67 000	
Предоставление займов	(3 380)	(44 146)
Погашение займов	4 277	17 073

**Чистое поступление/ (использование) денежных
средств от инвестиционной деятельности**

60 441	(96 548)
---------------	-----------------

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Привлечение кредитов от коммерческих банков	157 760	251 897
Погашение кредитов коммерческим банкам	(495 698)	(332 796)
Привлечение займов	458 100	350 801
Погашение привлеченных займов	(689 071)	(178 800)
Выпуск долговых ценных бумаг (векселя)	-	76 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (векселя)	(76 000)	(68 000)
Размещение облигационного займа	347 506	-
Погашение долга по облигационному займу	(45 815)	-
Погашение обязательств по аренде	(13 521)	(9 219)
Выплата дивидендов	-	(2 540)

**Чистое поступление/ (использование) денежных
средств от финансовой деятельности**

(356 739)	87 342
------------------	---------------

**Чистое изменение денежных средств и их
эквивалентов**

17 494	16 562
---------------	---------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало
периода

23 047	6 486
--------	-------

**Денежные средства и их эквиваленты на конец
периода**

40 542	23 047
---------------	---------------

Прилагаемые на стр. 15-59 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

18 ноября 2021 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, принадлежащий акционеру Компании
1 января 2019 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
Совокупный доход за период	-	94 173	94 173
31 декабря 2020 года	10 000	317 631	327 631

Прилагаемые на стр. 15-59 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

18 ноября 2021 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 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 2020 году составила 17 человек (в 2019 году – 16 человек).

Участники

Конечным бенефициаром и Единственным участником Компании (100%) по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 является Ильгуев 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

В 2020 году Россия, как и большинство государств мира, столкнулась с одним из крупнейших потрясений последних десятилетий — пандемией коронавируса COVID-19. Стремительное распространение болезни и вынужденные карантинные меры привели к временному закрытию границ и приостановке работы целого ряда предприятий. По данным Организации экономического сотрудничества и развития и Всемирного банка в 2020 г. на фоне пандемии коронавируса мировая экономика сократилась на 3,5%. Что было охарактеризовано экономистами ВБ как крупнейшая рецессия со времен Второй мировой войны. Потери экономики России по итогам 2020 года составили 3% ВВП.

Снижение экономической активности и спад в экономике напрямую отразились на реальных располагаемых доходах населения. По данным Росстата падение реальных располагаемых доходов населения РФ за 2020 года составило 3%.

Характер восстановления экономики по мере снятия ограничений привел к пересмотру рядом международных организаций в 2021 году прогнозов развития мировой экономики на 2021-2022 гг. в сторону повышения.

Так Организация экономического сотрудничества и развития 31 мая опубликовала доклад о состоянии мировой экономики и прогноз ее развития до конца 2022 г., в котором отмечается улучшение экономических показателей в целом по миру, но отмечается неравномерность процесса восстановления в разрезе отдельных государств, обусловленная продолжающимися вспышками коронавирусной инфекции. Общий рост мировой экономики по новому прогнозу ОЭСР в 2021 г. составит 5,8%, а в 2022 г. – 4,4% (в марте организация прогнозировала 5,6 и

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4% соответственно). Рост ВВП России прогнозируется на уровне 3,5% в 2021 г. и 2,8% – в 2022 г. (мартовский прогноз – 2,7 и 2,4% соответственно).

По прогнозу Всемирного банка, содержащемуся в июньском докладе «Перспективы мировой экономики», мировой ВВП по итогам 2021 года может вырасти на 5,6%, что станет рекордным показателем темпов восстановления после рецессии за последние 80 лет. При этом в докладе отмечается, что восстановление носит неравномерный характер и, по большей части, такая динамика будет обусловлена интенсивным ростом экономической активности в нескольких крупных странах. (Наибольший рост ВВП в 2021 г. эксперты ожидают в Китае — на 8,5%. Кроме того, высокие показатели могут продемонстрировать Индия и США — 8,3% и 6,8% соответственно.) Во многих странах с формирующимся рынком и развивающихся странах (EMDE) повышенная нагрузка на COVID-19, препятствия для вакцинации и частичное прекращение макроэкономической поддержки сводят на нет некоторые выгоды от укрепления внешнего спроса и повышения цен на сырьевые товары. По мнению аналитиков ВБ к 2022 году глобальный объем производства будет оставаться примерно на 2 процента ниже прогнозов до пандемии, и потери дохода на душу населения, понесенные в 2020 году, не будут полностью компенсированы примерно в двух третях стран EMDE. Глобальные перспективы по-прежнему подвержены значительным рискам ухудшения ситуации, включая возможность крупных волн COVID-19 в контексте новых вариантов вируса и финансового стресса на фоне высоких уровней долга EMDE.

ВВП России в 2021г., по оценкам Всемирного банка, может вырасти на 3,2%.

4 июня международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте на уровне "Вaa3". Прогноз рейтингов - "стабильный".

9 июля 2021 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings сохранило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на инвестиционном уровне "BBB" со стабильным прогнозом.

16 июля 2021г. Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне "BBB-". Прогноз долгосрочных рейтингов - "стабильный".

По мнению аналитиков S&P GR, позитивное влияние на суверенные рейтинги оказывают приверженность России проведению консервативной макроэкономической политики, сильная позиция экономики как внешнего нетто-кредитора, низкий уровень государственного долга и достаточно гибкая денежно-кредитная политика.

Негативными рейтинговыми факторами остаются "структурные проблемы российской экономики, которая по-прежнему зависит от доходов, получаемых от экспорта нефти и газа, а также значительные ограничения в институциональной и регуляторной среде". Ограничивающее влияние на рейтинги также оказывают геополитическая напряженность и экономические санкции против РФ, которые отрицательно сказываются на долгосрочных перспективах экономического роста.

В конце июня аналитики агентства повысили прогноз роста ВВП России на 2021 год до 3,7% с ожидавшихся в марте 3,3%.

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.

В 2020 году Банк России несколько раз изменял ключевую ставку, информация по изменению ключевой ставки в 2020 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 1 января 2020 года	6,25%
10 февраля 2020 года	6,00%
27 апреля 2020 года	5,50%
22 июня 2020 года	4,50%
27 июля 2020 года	4,25%

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Инфляция

Инфляция складывается выше прогноза Банка России и по итогам 2020 года по данным Росстата составила 4,9%. Это в значительной мере связано с действием разовых проинфляционных факторов на отдельных рынках и с продолжением переноса в цены произошедшего ранее ослабления рубля. Также ухудшение эпидемической обстановки в России и в мире оказывает существенно сдерживающее влияние на экономическую активность. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5—4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние шесть лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
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 2020 году курс рубля упал более чем на 20% по отношению к доллару и более чем на 30% по отношению к евро, это связано с отказом стран ОПЕК от продления сделок по сокращению добычи нефти, что привело к резкому снижению стоимости Brent и ослаблению рубля по отношению к евро и доллару. В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

Операции на финансовых рынках

Банк России в этом году на фоне снижения ставок зафиксировал рекордный переток средств населения с депозитов в другие формы сбережения, в том числе инструменты рынка капитала. Об этом сообщила глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина, выступая в ходе II съезда Ассоциации банков России.

Самую высокую доходность в 2020 году могли получить инвесторы, вложившиеся в акции российских и американских компаний из технологического сектора, а также в золото, которое подорожало на 25%.

Цикл смягчения денежно-кредитной политики в России начался в середине 2019 года с отметки 7,75%. В 2020 году ставка была снижена с 6,25 до 4,25%, в том числе благодаря контрциклической политике, которую регулятор начал проводить на фоне пандемии коронавируса. В прошлые кризисы ЦБ традиционно повышал ставку, но в этот раз решил ее

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

снизить, чтобы стимулировать экономическую активность во время противоэпидемических ограничений. Паузу в смягчении ЦБ взял в сентябре на фоне ослабления рубля и роста инфляционных рисков.

Меры государства по поддержке экономики и банковского сектора существенно сгладили негативный эффект от экономического спада из-за пандемии коронавируса и поддержали темпы кредитования и прибыльность банков.

Увеличение портфеля кредитов крупному бизнесу обусловлено в первую очередь дефицитом ликвидности у заемщиков вследствие снижения денежного потока и спада активности клиентов из-за пандемии коронавируса. Помимо этого, вклад в увеличение кредитования крупного бизнеса внесла госпрограмма льготного кредитования системообразующих предприятий на пополнение оборотных средств 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.

Влияние пандемии коронавируса COVID-19 на Компанию

Пандемия коронавируса, вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, продолжает оказывать значительное влияние на экономику России. Результаты 2020 года показали, что Компания смогла организовать работу в новых условиях. Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Компании. Деятельность Компании в период действия карантинных мер не прекращалась. В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей финансовой отчетности объем операций Компании в годовом выражении более чем на 20% превысил объем операций за отчетный период. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Руководство Компании считает, что в краткосрочной перспективе возможная рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Компании и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Компании продолжать свою деятельность непрерывно.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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 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 28.

5. НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 1 января 2020 года и не оказавшие влияния на Компанию

Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);

Инициатива по раскрытиям - Определение существенности (поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);

Реформа базовых процентных ставок (поправки в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7); и

Пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Компанией досрочно. Компания не ожидает, что нижеследующие стандарты будут иметь значительное влияние на нее.

- Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16), вступают в силу 1 января 2021;
- Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года.

В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента.

Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
руб./долл. США	73,8757	61,9057
руб./евро	90,6824	69,3406

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

- 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 2020 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Касса	11	-
Расчетные счета:		
в российских рублях	38 391	151
Банковские депозиты:		
в российских рублях	2 140	22 896
Итого	40 542	23 047

По состоянию на 31 декабря 2020 года, процентная ставка по депозиту составила 0,33% (на 31 декабря 2019 года: процентные ставки по депозитам составляли от 1,39% до 7,00%) 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	10 938	13 831
Краткосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	11 741	13 467
Долгосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	1 212	400
Краткосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	2 513	924
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 759)	(165)
Всего займов предоставленных	17 645	28 458

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе займов предоставленных 13 920 тыс. рублей приходится на договор возвратного лизинга, классифицированный Компанией как заем предоставленный (на 31 декабря 2019 года: 27 133 тыс. рублей). Эффективная ставка по договору возвратного лизинга в 2020 году составила 25,4% (в 2019 году: 25,4%). Договор заключен на срок 48 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.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 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:

	2020 год	2019 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	165	-
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	8 594	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	8 759	165

Просроченная задолженность по займам предоставленным по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствует.

10. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая инвестиции	1 260 478	1 594 126
Менее 1 года	665 045	635 910
От 1 года до 5 лет	595 433	958 216
Более 5 лет	-	-
За вычетом отложенного финансового дохода	(296 777)	(462 929)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая инвестиции	963 701	1 131 197
Менее 1 года	580 027	550 588
От 1 года до 5 лет	383 674	580 609
Более 5 лет	-	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 830)	(6 844)
Итого чистых инвестиций в лизинг	957 871	1 124 353

Средневзвешенная эффективная ставка по лизингу на каждую отчетную дату составляла:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средневзвешенная ставка по лизингу:	29.4%	29.9%

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2020 год	2019 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	6 844	11 681
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	(1 013)	(4 838)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	5 830	6 844

Просроченная задолженность по договорам лизинга по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствует.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг в размере 781 240 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 81,1% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2019 года 1 065 939 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 94,2% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ

Дебиторская задолженность лизингополучателей на отчетные даты представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	783
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(9)
Итого	-	774

Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствует.

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

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2020 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Дебиторская задолженность лизингополуча телей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Дебиторская задолженность лизингополучат елей 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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2020 год	2019 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	774	2 008
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(774)	774
Перевод в категорию "Резерв под обесценение прочих оборотных активов"	-	(2 008)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	-	774

12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	156 995	72 452
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1 122	(438)
Итого	155 873	72 013

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года 110 718 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на трех контрагентов, что составляет 71% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2019 года: на трех контрагентов приходится 72 452 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:

	2020 год	2019 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	438	-
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования в течение года	684	438
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1 122	438

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Изменения в составе основных средств за 2020 год представлены в таблице ниже:

	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и прочее имущество	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	9 895	32	2 967	12 895
Накопленная амортизация на 01.01.2020	(7 164)	(32)	(1 203)	(8 399)
Остаточная стоимость на 01.01.2020	2 731	-	1 764	4 496
Поступление за 2020 год	-	-	-	7 456
Выбытие за 2020 год на сторону	-	-	-	-
Амортизация начисленная за 2020 год	(2 589)	-	(962)	(3 552)
Амортизация за 2020 год по выбытию	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2020	17 352	32	2 967	20 351
Накопленная амортизация на 31.12.2020	(9 753)	(32)	(2 165)	(11 951)
Остаточная стоимость на 31.12.2020	7 598	-	802	8 400

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 01.01.2020	15 416	32	2 967	18 415
Накопленная амортизация на 01.01.2020	(8 626)	(32)	(241)	(8 899)
Остаточная стоимость на 01.01.2020	6 790	-	2 726	9 516
Выбытие за 2020 год на сторону	(5 520)	-	-	(5 520)
Амортизация начисленная за 2020 год	(2 760)	-	(962)	(3 722)
Амортизация за 2020 год по выбытию	4 221	-	-	4 221
Первоначальная стоимость на 31.12.2020	9 895	32	2 967	12 895
Накопленная амортизация на 31.12.2020	(7 164)	(32)	(1 203)	(8 399)
Остаточная стоимость на 31.12.2020	2 731	-	1 764	4 496

14. 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 2020 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.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2020 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования за 2020 год, выглядит следующим образом:

	Недвижимость	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	56 508	-	56 508
Накопленная амортизация на 01.01.2020	(28 241)	-	(28 241)
Остаточная стоимость на 01.01.2020	28 267	-	28 267
Первоначальное признание	-	5 458	5 458
Переоценка обязательства по аренде:	20 124	-	20 124
Амортизация за 2020 год	(9 977)	(1 404)	(11 380)
Первоначальная стоимость на 31.12.2020	76 632	5 458	82 091
Накопленная амортизация на 31.12.2020	(38 218)	(1 404)	(39 622)
Остаточная стоимость на 31.12.2020	38 414	4 055	42 469

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

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по аренде

Движение обязательств по аренде за 2019 и 2020 год, выглядит следующим образом:

	2020 год	2019 год
Обязательства по аренде на 1 января	33 081	41 035
Первоначальное признание	3 124	1 003
Переоценка	20 124	263
Начисление процентов по обязательствам	3 461	4 167
Оплата арендных платежей	(14 647)	(13 386)
Обязательства по аренде на 31 декабря	45 143	33 081

Сроки погашения обязательств по аренде

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
В течение одного месяца	1 248	1 130
От одного до трех месяцев	2 496	2 260
От трех до двенадцати месяцев	11 113	10 170
От одного до 5 лет	39 096	24 860
Итого	53 953	38 420

Текущая стоимость по срокам погашения обязательств по аренде:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
В течение одного месяца	1 237	1 120
От одного до трех месяцев	2 444	2 211
От трех до двенадцати месяцев	10 384	9 484
От одного до 5 лет	31 077	20 266
Итого	45 143	33 081

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	11 522	11 715
Активы, предназначенные для продажи	1 850	12 243
Нематериальные активы	89	79
Прочие	2 084	1 225
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 317)	(9 308)
Итого	6 228	15 954

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: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2020 год	2019 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	9 308	1 878
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности прочих дебиторов в течение года	9	5 422
Перевод из категории "Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей"	-	2 008
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	9 317	9 308

Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов полностью резервируется.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочная часть средств, полученных от коммерческих банков	-	150 280
Долгосрочная часть привлеченных займов	321 088	349 268
Итого долгосрочная часть привлеченных кредитов и займов	321 088	499 548
Краткосрочная часть средств, полученных от коммерческих банков	-	187 658
Краткосрочная часть привлеченных займов	50 073	253 920
Краткосрочная часть выпущенных долговых ценных бумаг (векселя)	-	81 649
Итого краткосрочная часть привлеченных кредитов и займов	50 073	523 227
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	371 161	1 022 774

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10,0	11,5 - 12,0
Привлеченные займы	9,9 - 11,0	11,0 - 14,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12,0

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2020 год	2019 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 1 января	1 022 774	925 607
Денежные потоки за год	(721 342)	(6 417)
Получение кредитов	157 760	251 897
Погашение кредитов	(495 698)	(332 796)
Получение займов	458 100	350 801
Погашение займов	(689 071)	(178 800)
Выпуск долговых ценных бумаг (векселей)	-	76 000
Погашение долговых ценных бумаг (векселей)	(76 000)	(68 000)
Погашение процентов	(76 433)	(105 518)
Неденежные потоки за год	69 728	103 584
Начисление процентов за период	69 728	104 102
Прибыль/убыток от изменений условий кредитов и займов	-	(519)
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 31 декабря	371 161	1 022 774

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Машины и оборудование в лизинге, переданные в залог	27 515	424 957

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

В 2020 году Компания осуществила эмиссию неконвертируемых процентных бездокументарных биржевых облигаций в количестве 350 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 350 миллионов рублей

Облигации были размещены в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей идентификационный номер 4-00489-R-001P-02E от 14.11.2019 г., путем открытой подписки.

Фактическая цена размещения – 1 000 руб. Количество размещенных ценных бумаг: 350 000 штук.

Государственный регистрационный номер дебютного выпуска ценных бумаг 4B02-01-00489-R-001P от 02.03.2020 г., международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) - RU000A101X82.

Регистрационный номер второго выпуска ценных бумаг 4B02-01-00489-R-001P от 07.07.2020 г., международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) - RU000A101X82.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Дата размещения	Дата погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-01	17-18 марта 2020 г.	2 марта 2023 г.	10,50%	74 868
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-02	20-29 июля 2020 г.	5 июля 2023 г.	9,50%	228 879
Итого выпущенные облигации				303 747

Денежные и неденежные потоки по выпущенным облигациям представлены в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Всего выпущенных облигаций на 1 января	-	-
Денежные потоки за год	285 320	-
Размещение облигационного займа	347 506	-
Погашение основного долга	(45 815)	-
Погашение процентов	(16 370)	-
Неденежные потоки за год	18 426	-
Начисление процентов за период	18 426	-
Всего выпущенных облигаций на 31 декабря	303 747	-

18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 6 165 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 13 429 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года 6 165 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на одного контрагента, что составляет 100% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования (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).

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 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	29 329	4 033
НДС по авансам и предоплатам выданным	12 300	991
Резерв на оплату отпусков	2 861	2 262
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	871	62
Итого	45 361	7 348

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 31.12.2020 и 31.12.2019 является Ильягуев Аркадий Абрамович.

21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ

В 2020 году дивиденды из нераспределенной прибыли Компанией не выплачивались. 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.

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 2020 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 239 436 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 160 592 тыс. рублей).

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2020 год	2019 год
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	5 586	4 080
Процентные доходы по депозитам	400	755
Процентные доходы по займам предоставленным	106	49
Всего процентных доходов	6 092	4 884

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Процентные расходы по кредитам и займам	(69 728)	(104 102)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(18 426)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3 461)	(4 167)
	-	-
Всего процентных расходов	(91 615)	(108 269)

24. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Оплата труда и отчисления с заработной платы	23 368	21 334
Амортизационные отчисления по основным средствам	14 932	13 456
Налоги и сборы, начисленные в установленном законодательством порядке	2 923	3 124
Обязательное и добровольное имущественное страхование	2 556	2 044
Консультационные, информационные услуги	1 402	531
Почтовые, телефонные услуги, услуги связи	215	249
Канцелярские расходы	70	92
Служебные командировки	-	62
Прочие	3 976	8 933
Итого	49 442	49 824

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2020 год	2019 год
Прибыль/ (убыток) от реализации финансовых активов	2 286	-
Сдача имущества в операционную субаренду	1 028	862
Урегулирования претензий	666	931
Прибыль от реализации изъятых предметов лизинга	128	-
Прибыль/ (убыток) от реализации собственных основных средств	-	618
Сдача имущества в операционную аренду	-	475
Прочие доходы	351	988
Итого	4 460	3 873

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Обесценение активов для продажи	(1 850)	(1 647)
Услуги банков	(345)	(1 572)
Убыток от реализации изъятых предметов лизинга	-	(14 727)
Итого	(2 195)	(17 946)

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2020 год	2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14 449)	(9 139)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9 398)	(5 789)
Расходы по налогу на прибыль за год	(23 847)	(14 928)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании в 2020 20% (2019 год: 20%).

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

	2020 год	2019 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	118 020	73 690
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2020 год: 20%, 2019 год: 20%)	(23 604)	(14 738)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(243)	(190)
Расходы по налогу на прибыль за год	(23 847)	(14 928)

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 2020 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых (активов)/обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Изменение	31 декабря 2019 года
Основные средства	(101)	122	(223)
Активы в форме права пользования	(8 494)	(2 840)	(5 653)
Чистые инвестиции в лизинг	(44 434)	(11 065)	(33 369)
Займы, предоставленные юридическим лицам	1 257	1 525	(268)
Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность	373	(0)	373
Активы, предназначенные для продажи	224	640	(416)
Прочие активы	536	389	147
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	2 954	(363)	3 318
Кредиты и займы	(1)	119	(120)
Выпущенные облигации	(337)	(337)	-
Обязательства по аренде	9 029	2 412	6 616
Итого	(38 994)	(9 398)	(29 596)

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

	31 декабря 2020 года	Изменение	31 декабря 2019 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)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 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 2020 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 2020 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

АКТИВЫ	RUB	USD	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	40 542	-	40 542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости / Займы предоставленные	17 645	-	17 645
Чистые инвестиции в лизинг	957 871	-	957 871
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	-
Прочие финансовые активы	2 205	-	2 205
Итого финансовых активов	1 018 262	-	1 018 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	371 161	-	-
Выпущенные облигации	303 747	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	6 165	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	105 141	-	105 141
Обязательства по аренде	45 143	-	45 143
Прочие финансовые обязательства	30 201	-	30 201
	-	-	-
Итого финансовых обязательств	855 392	6 165	861 557
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	162 870	(6 165)	

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообло-жения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 25%	(1 541)	(1 233)
Ослабление доллара США на 25%	1 541	1 233

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

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 договорам займа с ООО "СтройИнвестГрупп".

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообло-жения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообло-жения	Воздействие на собственные средства
Убыток	2 047	1 638	3 422	2 738

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 2020 года, на 31 декабря 2019 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 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)	1 773	2 549	28 417	202 655	235 394
Кредиты и займы (переменная ставка)	1 727	3 287	15 322	216 443	236 780
Выпущенные облигации	23 262	12 878	104 200	202 202	342 542
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	6 165	-	-	6 165
Обязательства по аренде	1 248	2 496	11 113	39 096	53 953
Прочие финансовые обязательства	872	26 408	2 921	-	30 201
Итого финансовых обязательств на 31 декабря	28 882	53 783	161 973	660 396	905 034

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	23 840	91 780	478 279	663 868	1 257 768

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2020 года	31 декабря 2019 года
Заемные средства	720 050	1 055 855
Денежные средства в кассе и банках	(40 542)	(23 047)
Чистые заемные средства	679 509	1 032 808
Собственный капитал	327 630	233 457
Отношение чистых заемных средств к собственному капиталу	2,1	4,4

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.

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 2020 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 2020 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы предоставленные				
Займы предоставленные на 1 января	-	259	-	259
Займы, предоставленные в течение года	-	2 000	-	2 000
Начисление процентов по займам	-	63	-	63
Погашение процентов по займам	-	(63)	-	(63)
Займы, погашенные в течение года	-	(156)	-	(156)
Займы предоставленные на 31 декабря	-	2 103	-	2 103
Прочая дебиторская задолженность				
Прочая дебиторская задолженность на 1 января	-	-	-	-
Начисление дебиторской задолженности в течение года	-	-	67 350	67 350
Погашение дебиторской задолженности в течение года	-	-	(67 350)	(67 350)
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 (доля в уставном капитале общества) на 1 января	-	-	71 392	71 392
Переоценка доли в уставном капитале общества по курсу иностранной валюты	-	-	(6 678)	(6 678)
Реализация доли в уставном капитале общества в течение года	-	-	(64 714)	(64 714)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	-	-	-	-

Доля участия в иностранной компании (24,9% уставного капитала ООО «СпецИнвестГарант») была реализована данному обществу в июне 2020 года. Оплата стоимости актива произведена в полном объеме путем перечисления денежных средств на расчетный счет Компании. Обеспечение исполнения обязательств по сделке договором не предусматривалось. В результате реализации доли в уставном капитале общества ООО «СпецИнвестГарант» исключено из перечня связанных сторон.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января	75 000	-	-	75 000
Привлеченные займы, полученные в течение года	116 600	-	-	116 600
Начисление процентов по привлеченным займам в течение года	4 763	-	-	4 763
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(79 466)	-	-	(79 466)
Привлеченные займы на 31 декабря	116 897	-	-	116 897
Обязательства по финансовой аренде				
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	16 101	-	878	16 980
Увеличение обязательств по финансовой аренде в течение года	-	-	-	-
Процентный расход по финансовой аренде в течение года	1 459	-	7	1 465
Переоценка обязательств по финансовой аренде в течение года	10 245	-	-	10 245
Погашение обязательств по финансовой аренде в течение года	(6 600)	-	(30)	(6 630)
Исключение из перечня связанных сторон	-	-	(855)	-
Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря	21 205	-	-	21 205
Прочие краткосрочные обязательства				
Вознаграждение ключевому руководству на 1 января	-	-	-	-
Начисление вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	2 571	-	2 571
Выплата вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	(2 571)	-	(2 571)
Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря	-	-	-	-

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Участники	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	63	-	63
Процентные расходы	(6 221)	-	(7)	(6 228)
Вознаграждение ключевому руководству	-	(2 571)	-	(2 571)
Прочие операционные доходы (сдача имущества в операционную аренду)	-	-	350	350
Прибыль/ (убыток) от реализации финансовых активов	-	-	2 286	2 286
Курсовые разницы, нетто	-	-	(6 678)	(6 678)
Итого за год	(6 221)	(2 508)	(4 048)	(12 778)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Участники	Ключевой управленчес кий 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 2020 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	-	2 572	-	2 572
Выплата вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	(2 572)	-	(2 572)
Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря	-	-	-	-

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 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)

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 2020 года Компания имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения: Чистые инвестиции в лизинг – 22 047 тыс. руб., Основные средства – 5 468 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: Чистые инвестиции в лизинг – 424 957 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.

С 7 по 11 июня 2021 года состоялось размещение третьего 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 1 440-й день с даты начала размещения их первым владельцем. Облигации были размещены в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей идентификационный номер 4-00489-R-001P-02E от 14.11.2019 г., путем открытой подписки.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

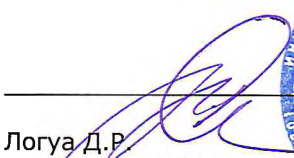
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2020 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Регистрационный номер третьего выпуска ценных бумаг 4B02-03-00489-R-001P от 20.04.2021г., международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) - RU000A1037E4

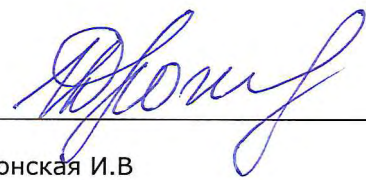
Руководство Компании принимает во внимание следующие факторы: наличие заключенных договоров с контрагентами на долгосрочный период, наличие емкости рынка на территории РФ, на котором осуществляет свою деятельность Компания, наличие подтвержденных источников финансирования. По мнению руководства Компании, 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.



Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

18 ноября 2021 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»