

Общество с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг»

Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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	20
5. НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ	21
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	21
7. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ.....	31
8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	33
9. ЗАЙМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	33
10. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ	35
11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ.....	36
12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ.....	37
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	38
14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	39
15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	40
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	41
17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	42
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	43
19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ	44
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	45
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	45
22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ.....	45
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	45

24.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	46
25.	ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	46
26.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	46
27.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	47
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	47
29.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	49
30.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
31.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	53
32.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	54
33.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
34.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	60

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «СпецИнвестЛизинг» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 2021 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 2021 год была утверждена руководством 27 июля 2022 года.

От имени руководства

Логун Д.В.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

27 июля 2022 года

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, 2022 год

Аудиторское заключение независимого аудитора

**по результатам аудита годовой
финансовой отчётности за 2021 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 2021 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 отчетности, включая краткий обзор положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СпецИнвестЛизинг» по состоянию на 31 декабря 2021 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 83% 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, мы определили, 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 2021 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 2021 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 2021 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.

Ефимова Татьяна Сергеевна
Генеральный директор
ОРНЗ 29906002980

Романов Дмитрий Игоревич
Руководитель аудита
ОРНЗ 21706138620



27 июля 2022 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 «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 Декабря 2021	31 Декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	19 878	40 542
Займы предоставленные	9	12 605	17 645
Чистые инвестиции в лизинг	10	1 399 406	957 871
Дебиторская задолженность лизингополучателей	11	381	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	12	112 148	155 873
Текущие налоговые активы		3 765	-
НДС по авансам полученным		12 378	17 031
НДС по приобретенным ценностям		52 738	24
Основные средства	13	24 305	8 400
Активы в форме права пользования	14	44 492	42 469
Прочие активы	16	12 719	6 228
Всего активов		1 694 816	1 246 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	17	705 507	371 161
Выпущенные облигации	18	407 979	303 747
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	19	14 789	6 165
Авансы, полученные от лизингополучателей		78 332	105 141
Обязательства по аренде	15	51 828	45 143
Отложенные налоговые обязательства	28	25 429	38 994
Текущие налоговые обязательства		-	2 740
Прочие обязательства	20	9 119	45 361
Всего обязательств		1 292 981	918 451
Капитал			
Уставный капитал	21	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль	22	391 834	317 630
Всего капитала		401 834	327 630
Всего обязательств и капитала		1 694 816	1 246 081

Прилагаемые на стр. 15-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

27 июля 2022 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2021 год	2020 год
Финансовый доход по лизингу		261 947	270 361
Процентные доходы	23	7 520	6 092
Процентные расходы	24	(90 295)	(91 615)
Прибыль/ (убыток) от модификации договоров лизинга		4 795	(3 442)
Прибыль/ (убыток) от модификации займов выданных		(291)	(1 322)
Прибыль/ (убыток) от модификации кредитных договоров и договоров займа		(10 191)	-
Чистый финансовый доход		173 485	180 074
Выручка		917	320
Себестоимость		(809)	(312)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		(22 746)	(8 264)
Операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(57 332)	(49 442)
Курсовые разницы		(2 234)	(6 621)
Прочие операционные доходы	26	3 707	4 460
Прочие операционные расходы	27	(1 910)	(2 195)
Прибыль до налогообложения		93 077	118 020
Расходы по налогу на прибыль	28	(18 873)	(23 847)
Чистая прибыль		74 204	94 173
Итого совокупный доход за период		74 204	94 173

Прилагаемые на стр. 15-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

27 июля 2022 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	93 077	118 020
Корректировки для приведения показателя прибыли до налога на прибыль к показателю полученных денежных средств по операционной деятельности:		
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	22 746	8 264
Изменение оценочных обязательств	(539)	599
Прибыль/ убыток от курсовых разниц	1 331	6 380
Начисленные процентные доходы	(7 520)	(6 092)
Начисленные процентные расходы	90 295	91 615
Прибыль/ убыток от модификации договоров лизинга	(4 795)	3 442
Прибыль/ убыток от модификации договоров займов выданных	291	1 322
Обесценение активов, предназначенных для продажи	-	1 850
Прибыль/ убыток от модификации кредитный договоров и договоров займа	10 191	-
Амортизация	18 703	14 932
Прибыль/ убыток от выбытия финансовых вложений	-	(2 286)
Прибыль/ убыток т продажи основных средств	(1 458)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	222 322	238 046
Изменение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(441 680)	164 054
Дебиторская задолженность по лизингу	(391)	783
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	43 100	(84 513)
НДС по авансам полученным	4 653	(8 410)
НДС по приобретенным ценностям	(52 714)	21 931
Прочие активы	(7 072)	7 867
Изменение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	7 293	(6 997)
Авансы, полученные от лизингополучателей	(26 809)	45 628
Прочие обязательства	(35 703)	37 414
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	(287 000)	415 803
Проценты полученные	6 617	6 092
Проценты уплаченные	(89 757)	(96 263)
Налог на прибыль уплаченный	(38 943)	(11 839)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	(409 083)	313 792

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение основных средств	(32 382)	(7 456)
Поступления от реализации основных средств	1 458	-
Поступления от реализации финансовых активов	-	67 000
Предоставление займов	(4 185)	(3 380)
Погашение займов	6 566	4 277

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

(28 543)	60 441
-----------------	---------------

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Привлечение кредитов от коммерческих банков	155 482	157 760
Погашение кредитов коммерческим банкам	(155 482)	(495 698)
Привлечение займов	603 950	458 100
Погашение привлеченных займов	(278 231)	(689 071)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (векселя)	-	(76 000)
Размещение облигационного займа	249 564	347 506
Погашение долга по облигационному займу	(147 434)	(45 815)
Погашение обязательств по аренде	(10 887)	(13 521)

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

416 962	(356 739)
----------------	------------------

**Чистое изменение денежных средств и их
эквивалентов**

(20 664)	17 494
-----------------	---------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода

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

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

19 878	40 542
---------------	---------------

Прилагаемые на стр. 15-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

27 июля 2022 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, принадлежащий акционеру Компании
1 января 2020 года	10 000	223 457	233 457
Совокупный доход за период	-	94 173	94 173
31 декабря 2020 года	10 000	317 631	327 630
Совокупный доход за период	-	74 204	74 204
31 декабря 2021 года	10 000	391 835	401 834

Прилагаемые на стр. 15-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

27 июля 2022 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТИЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 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 2021 году составила 18 человек (в 2020 году – 17 человек).

Участники

Конечным бенефициаром и Единственным участником Компании (100%) по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 является Ильягуев Аркадий Абрамович.

2. ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ

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

3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика по состоянию на отчетную дату

После обвала мировой экономики и финансовых рынков, связанного с коронавирусом в 2020 году, российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках.

По оценке Росстата ВВП России за 2021 год вырос на 4,7%. Это рекордный показатель за 13 лет, в 2008 году он составил 5,2%. В 2020 году на фоне пандемии экономика России упала на 2,7%.

В декабре 2021 года Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента России в иностранной и национальной валютах на уровне BBB со «Стабильным» прогнозом. В качестве причин сохранения рейтинга агентство приводит «надежную основу макроэкономической политики, сильный внешний баланс и самый низкий уровень государственного долга» среди других стран. В то же время эксперты Fitch заявляли о сохранении высоких рисков антироссийских санкций. Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте был сохранен на уровне F2.

В июле 2021 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне "BBB-" и долгосрочный рейтинг России в национальной валюте на уровне "BBB". Прогноз долгосрочных рейтингов - "стабильный".

Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валютах подтверждены на уровне "A-3" и "A-2" соответственно.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Согласно сообщению агентства, стабильный прогноз отражает ожидания того, что фискальный и внешний платежный балансы России смогут компенсировать риски для фискальной или финансовой стабильности, связанные с последствиями пандемии COVID-19 и возможных дополнительных международных санкций. Агентство отмечает, что неопределенность относительно развития пандемии коронавируса и новых международных санкций остается высокой. При этом восстановление внутреннего спроса после пандемии в первой половине 2021 года было более быстрое, чем ожидалось.

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 2021 году Банк России несколько раз изменял ключевую ставку, информация по изменению ключевой ставки в 2021 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 1 января 2021 года	4,25%
22 марта 2021 года	4,50%
26 апреля 2021 года	5,00%
15 июня 2021 года	5,50%
26 июля 2021 года	6,50%
13 сентября 2021 года	6,75%
25 октября 2021 года	7,50%
20 декабря 2021 года	8,50%

Инфляция

Росстат оценил инфляцию за 2021 год в 8,39% - максимум с 2015 года. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние шесть лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2021 года	8,4%
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%

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. Волатильность рубля на российском валютном рынке в 2021 году была умеренной. В определенные моменты российская валюта оказывалась под давлением геополитических факторов и общего ухудшения настроений на глобальном рынке в связи с пандемией. Вместе с тем значимую поддержку рублю оказывал рост мировых цен на нефть и газ. Помимо этого, в пользу российской валюты сыграло заметное повышение ключевой ставки ЦБ.

В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
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

Операции на финансовых рынках

Рост геополитических рисков, ожидания более агрессивного сворачивания монетарных стимулов в США и распространение нового омикрон-штамма стали ключевыми внешними факторами для российского финансового рынка в конце 2021 года. Чистый приток капитала на развивающиеся рынки снизился в этот период до минимальных значений за весь 2021 год на фоне падения склонности к принятию рисков у глобальных инвесторов. В условиях ухудшения глобального фона и с учетом существенного усиления санкционной риторики российский рынок в конце года испытал значительный отток капитала.

Продажи нерезидентов на рынке ОФЗ составили 214 млрд. рублей, на рынке российских акций - 238,1 млрд. рублей. Таким образом, общая сумма продаж стала сопоставима с объемами продаж иностранных инвесторов, наблюдавшимися в стрессовые периоды на российском рынке (апрель 2018 года, март 2020 года). Тем не менее, российский рынок продолжал устойчиво функционировать. Фундаментально привлекательные российские активы пользовались спросом у внутренних инвесторов. Большую часть ОФЗ выкупили системно значимые банки, спрос на акции обеспечивали преимущественно физические лица.

Цены на нефть и газ после обвала в пандемию 2020 года обновили максимумы. В конце декабря стоимость тысячи кубометров газа в Европе впервые превысила 2000 долларов, а цена на нефти марки Brent составила около 80 долларов за баррель.

Профицит федерального бюджета за 2021 год составил 524,3 млрд руб. или 0,4% ВВП. Сверхдоходы поступают в Фонд национального благосостояния. По состоянию на 01.01.2022г. его размер составил 13 565 миллиардов рублей, или 183 миллиарда долларов США (10,4% к ВВП).

На этом фоне было принято решение выделить из Фонда национального благосостояния около 35 миллиардов долларов США на инфраструктурные проекты. Из них более трети планируется инвестировать в строительство комплекса по переработке и сжижению природного газа в районе Усть-Луги в Ленинградской области. Ожидается, что завод станет крупнейшим по объему переработки газа в России и крупнейшим по объему производства СПГ в Северо-Западной Европе.

Наиболее выгодным вложением для инвесторов в 2021 году стали акции российских сырьевых компаний, дорожавшие из-за резкого роста цен на энергоносители. Из иностранных бумаг наибольшую доходность показали технологические компании и сектор здравоохранения. Ставки по рублевым вкладам к концу года оказались ниже инфляции, а инвестиции в золото и вовсе принесли убытки. С отрицательной переоценкой столкнулись и многие выпуски ОФЗ, которые инвесторы распродавали из-за слишком высокой инфляции.

Цикл смягчения денежно-кредитной политики в России, который начался в середине 2019 года, закончился, сейчас денежно-кредитные условия перешли от мягких к нейтральным. Подстройка денежно-кредитных условий к принятым решениям происходит медленнее, чем

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ожидалось. Темпы роста кредитования перестали ускоряться, но этого пока недостаточно для ощутимого влияния на инфляцию. Рост ключевой ставки чуть более значимо отражается на динамике депозитов, чем кредитов. С середины 2021 года склонность населения к сбережению несколько повысилась. Это связано, в основном, с одновременным ростом инфляционных ожиданий.

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации продолжает принимать меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. Банк России продлил действие поддержки кредитования малого и среднего бизнеса, пострадавшего от мер по борьбе с пандемией. В рамках поддержки банки-участники программы смогут привлечь кредиты у ЦБ под 4% годовых на срок до 1,5 лет, чтобы затем предоставить их малому и среднему бизнесу по ставке не более 8,5% или снизить им ставку до этого уровня по ранее предоставленным ссудам.

Рынок лизинга по итогам 2021 года

Согласно оценкам Эксперт РА, опубликованным на сайте агентства, по итогам 2021 года объем нового бизнеса показал рост на 62 % и составил 2,3 трлн. рублей, впервые в истории России преодолев отметку в 2 трлн.

Объем нового бизнеса в IV квартале 2021-го увеличился относительно аналогичного периода прошлого года на 80 %, а его доля в общем объеме нового бизнеса за 2021-й составила 34% против 31% годом ранее.

Увеличение стоимости предметов лизинга и количества новых заключенных сделок отразилось на сумме лизинговых договоров, которая за 2021 год выросла на 65,2 %. Объем лизингового портфеля на 01.01.2022 составил 6,5 трлн рублей, показав рост за год на 25 %.

За 2021 год 17 из 19 выделяемых агентством сегментов продемонстрировали положительную динамику. Основной прирост показал автолизинг (+69%). На фоне дефицита автомобилей в 2021-м и повышения их стоимости ключевым драйвером автолизинга стал растущий спрос со стороны сегмента МСБ, доля которого увеличилась за год с 58 до 65 % в объеме нового бизнеса.

Вторым сегментом, значительно увеличившим объемы в абсолютном выражении, стал лизинг строительной техники (+91% к прошлому году). Рост сегмента обусловлен преимущественно реализацией крупных инфраструктурных проектов (нацпроекты «Жилье и городская среда», «Безопасные и качественные автомобильные дороги», программа реновации жилья и др.).

Также среди ключевых особенностей 2021 года были отмечены: эффект высокого отложенного спроса на лизинг техники, который позволил увеличить объемы сразу после отмены ограничений, связанных с пандемией, умеренная процентная ставка в первые три квартала 2021 года, а также ожидание дальнейшего роста цены на активы.

<https://www.raexpert.ru/researches/leasing/2021/>

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 и 2021 годов 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. Объем операций Компании сохраняется на приемлемом уровне. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. 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. Руководство полагает, что отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Компании продолжать свою деятельность непрерывно в связи с влиянием пандемии коронавируса.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обострение геополитической напряженности - событие после отчетной даты

24 февраля 2022 года произошло обострение геополитической напряженности, связанное с началом военной спецоперации России на Украине и последующими многочисленными санкциями со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации.

В июле был опубликован уточненный макропрогноз Банка России на 2022-2024 годы. ЦБ РФ ожидает падение ВВП страны в 2022 году на 4-6% вместо 8-10% по предыдущему апрельскому прогнозу, говорится в среднесрочном прогнозе ЦБ, опубликованном по итогам заседания совета директоров, на котором он понизил ключевую ставку до 8% с 9,5%. В 2023 году темп прироста ВВП останется отрицательным и составит 1-4%. В 2024 году прирост ВВП прогнозируется в диапазоне 1,5-2,5%.

"Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность. Вместе с тем оперативные индикаторы указывают на то, что снижение деловой активности происходит медленнее, чем Банк России предполагал в июне".

"Снижение экономической активности происходит за счет как предложения, так и спроса. Согласно данным опросов, предприятия по-прежнему испытывают затруднения в производстве и логистике. Однако их деловые настроения постепенно улучшаются по мере диверсификации поставщиков готовой продукции, сырья и комплектующих, а также рынков сбыта. Потребительская активность остается сдержанной, но начинает восстанавливаться, в том числе в условиях постепенного роста импорта потребительских товаров", - прокомментировал ЦБ ситуацию в экономике.

В среднесрочном прогнозе Банк России повысил прогноз цены на нефть на 2022 год до \$80 с \$75 за баррель. В 2023 году ЦБ прогнозирует цену на нефть на уровне \$70 за баррель (предыдущий прогноз \$65 за баррель), в 2024 году - \$60 (\$55).

Министерство экономического развития РФ прогнозирует спад российской экономики в 2022 году на 7,8%, в 2023 году - на 0,3% в базовом варианте (прогноз от начала мая). Министерство планировало в июле уточнить макропрогноз на 2022-2025 годы. Ранее глава Минэкономразвития Максим Решетников заявлял, что прогноз по инфляции на 2022 год (17,5%) будет пересмотрен в сторону понижения, а прогноз по падению ВВП в 2022 году - в сторону меньшего снижения.

Консенсус-прогноз аналитиков, опрошенных "Интерфаксом" в начале июля по динамике ВВП, предполагает спад в 2022 году на 6,3% (по опросу в начале июня ожидалось снижение на 8,3%), в 2023 году - на 1,3% (в июне ожидался рост на 0,3%).

<https://www.interfax.ru/business/853428>

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 года и не оказавшие влияния на Компанию

Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16).

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 Группой досрочно. Группа не ожидает, что нижеследующие стандарты будут иметь значительное влияние на нее.

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;

Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3), вступают в силу 1 января 2023 года;

Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2), вступают в силу 1 января 2023 года;

Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года;

Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 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 2024 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 стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости,

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2021 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 2021 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 2021 года	31 декабря 2020 года
руб./долл. США	74,2926	73,8757
руб./евро	84,0695	90,6824

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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Касса	12	11
Расчетные счета:		
в российских рублях	126	38 391
Банковские депозиты:		
в российских рублях	19 740	2 140
Итого	19 878	40 542

По состоянию на 31 декабря 2021 года процентные ставки по депозитам составляли от 3,99% до 6,88% (на 31 декабря 2020 года: процентная ставка по депозиту составила 0,33%) 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	4 024	10 938
Краткосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	15 473	11 741
Долгосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	3 296	1 212
Краткосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	1 841	2 513
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 028)	(8 759)
Всего займов предоставленных	12 605	17 645

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе займов предоставленных 7 469 тыс. рублей приходится на договор возвратного лизинга, классифицированный Компанией как заем предоставленный (на 31 декабря 2020 года: 13 920 тыс. рублей). Эффективная ставка по договору возвратного лизинга в 2021 году составила 25,4% (в 2020 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 2021 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:

	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	8 759	165
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	3 270	8 594
Списание займов предоставленных за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 31 декабря	12 028	8 759

Ниже представлен анализ договоров возвратного лизинга, классифицированных Компанией как займы предоставленные, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	-
Договоры лизинга с просроченными платежами от 1 до 6 месяцев	2 900	16 597
Итого на 31 декабря 2021 года	2 900	16 597

Просроченная задолженность по займам предоставленным, за исключением договоров возвратного лизинга, по состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствует.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по срокам получения:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая инвестиции	1 931 832	1 260 478
Менее 1 года	781 790	665 045
От 1 года до 5 лет	1 143 104	595 433
Более 5 лет	6 938	-
За вычетом отложенного финансового дохода	(508 333)	(296 777)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая инвестиции	1 423 499	963 701
Менее 1 года	698 608	580 027
От 1 года до 5 лет	722 399	383 674
Более 5 лет	2 493	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 093)	(5 830)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 399 406	957 871

Средневзвешенная эффективная ставка по лизингу на каждую отчетную дату составляла:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2019 года
Средневзвешенная ставка по лизингу:	25.2%	29.4%

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	5 830	6 844
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	18 262	(1 013)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	24 093	5 830

В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью было принято решение об увеличении уровня резервов под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам Компании.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Дебиторская задолженность лизингополуча телей	Чистые инвестиции в лизинг
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	1 415 601
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	391	7 898
Итого на 31 декабря 2021 года	391	1 423 499

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг в размере 1 170 796 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 82,2 % чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2020 года 781 240 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 81,1% 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	391	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	-
Итого	381	-

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2021:

	Дебиторская задолженность лизингополуча телей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Дебиторская задолженность лизингополуча телей за вычетом резерва
Просроченная менее 1 месяца	391	(9)	381
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	391	(9)	381

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года 391 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) дебиторской задолженности приходится на одного контрагента, что составляет 100% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2021 год	2020 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	9
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	9	(9)
Перевод в категорию "Резерв под обесценение прочих оборотных активов"	-	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	9	-

12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	113 895	156 995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 747)	(1 122)
Итого	112 148	155 873

По состоянию на 31 декабря 2021 года 73 065 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на трех контрагентов, что составляет 64% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2020 года: на трех контрагентов приходится 110 718 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, что составляет 71% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2021 год	2020 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 122	438
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования в течение года	625	684
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1 747	1 122

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Изменения в составе основных средств за 2021 год представлены в таблице ниже:

	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее имущество	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2021	17 352	2 999	20 351
Накопленная амортизация на 01.01.2021	(9 753)	(2 197)	(11 951)
Остаточная стоимость на 01.01.2021	7 598	802	8 400
Поступление за 2021 год	32 382	-	32 382
Выбытие за 2021 год на сторону	(7 242)	-	(7 242)
Передача в лизинг в 2021 году	(13 482)	-	(13 482)
Амортизация начисленная за 2021 год	(2 886)	(267)	(3 153)
Амортизация по выбывшим ОС	7 242	-	7 242
Амортизация по ОС, переданным в лизинг	159	-	159
Первоначальная стоимость на 31.12.2021	29 010	2 999	32 009
Накопленная амортизация на 31.12.2021	(5 239)	(2 465)	(7 704)
Остаточная стоимость на 31.12.2021	23 771	535	24 305

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

	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее имущество	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	9 895	2 999	12 895
Накопленная амортизация на 01.01.2020	(7 164)	(1 235)	(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 по выбывшим ОС	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2020	17 352	2 999	20 351
Накопленная амортизация на 31.12.2020	(9 753)	(2 197)	(11 951)
Остаточная стоимость на 31.12.2020	7 598	802	8 400

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Компанией заключены договоры аренды офисных помещений и машиномест, а также договор лизинга транспортного средства.

Движение активов в форме права пользования за 2021 год, выглядит следующим образом:

	Недвижимость	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2021	76 632	5 458	82 091
Накопленная амортизация на 01.01.2021	(38 218)	(1 404)	(39 622)
Остаточная стоимость на 01.01.2021	38 414	4 055	42 469
Первоначальное признание	-	-	-
Переоценка обязательства по аренде:	17 573	-	17 573
Выбытие	(637)	-	(637)
Амортизация за 2021 год	(13 678)	(1 871)	(15 550)
Амортизация по выбывшим объектам	637	-	637
Первоначальная стоимость на 31.12.2021	93 568	5 458	99 027
Накопленная амортизация на 31.12.2021	(51 259)	(3 275)	(54 534)
Остаточная стоимость на 31.12.2021	42 309	2 183	44 492

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

Компания применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» к активу в форме права пользования. По состоянию на 31 декабря 2021 года признаков обесценения выявлено не было.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движение обязательств по аренде за 2020 и 2021 год, выглядит следующим образом:

	2021 год	2020 год
Обязательства по аренде на 1 января	45 143	33 081
Первоначальное признание		3 124
Переоценка	-	20 124
Начисление процентов по обязательствам	17 573	3 461
Оплата арендных платежей	3 970	(14 647)
Обязательства по аренде на 31 декабря	51 828	45 143

Сроки погашения обязательств по аренде

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
В течение одного месяца	1 218	1 248
От одного до трех месяцев	2 436	2 496
От трех до двенадцати месяцев	10 963	11 113
От одного до 5 лет	50 878	39 096
Итого	65 496	53 953

Текущая стоимость по срокам погашения обязательств по аренде:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
В течение одного месяца	1 207	1 237
От одного до трех месяцев	2 382	2 444
От трех до двенадцати месяцев	10 195	10 384
От одного до 5 лет	38 044	31 077
Итого	51 828	45 143

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	10 464	11 522
Имущество для передачи в лизинг	5 346	-
Нематериальные активы	3 589	89
Активы, предназначенные для продажи	-	1 850
Прочие	1 416	2 084
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 096)	(9 317)
Итого	12 719	6 228

В категорию активы, предназначенные для продажи, включены объекты оборудования и транспорта, которые Компания изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. 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:

	2021 год	2020 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	9 317	9 308
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности прочих дебиторов в течение года	581	9
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(1 802)	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	8 096	9 317

Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов полностью резервируется.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Привлеченные денежные средства представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации (овердрафт) и займы, полученные от юридических и физических лиц в российских рублях. Процентная ставка по обязательствам фиксированная, за исключением обязательства в размере 141 666 тыс. руб. перед ООО "СтройИнвестГрупп» (обязательство с плавающей ставкой).

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочная часть привлеченных займов	517 151	321 088
Итого долгосрочная часть привлеченных кредитов и займов	517 151	321 088
Краткосрочная часть средств, полученных от коммерческих банков	-	-
Краткосрочная часть привлеченных займов	188 356	50 073
Итого краткосрочная часть привлеченных кредитов и займов	188 356	50 073
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	705 507	371 161

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10,0	10,0
Привлеченные займы	9,9 - 11,6	9,9 - 11,0

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2021 год	2020 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 1 января	371 161	1 022 774
Денежные потоки за год		
Получение кредитов	275 974	(721 342)
Погашение кредитов	155 482	157 760
Получение займов	(155 482)	(495 698)
Погашение займов	603 950	458 100
Погашение долговых ценных бумаг (векселей)	(278 231)	(689 071)
Погашение процентов	-	(76 000)
	(49 745)	(76 433)
Неденежные потоки за год	58 371	69 728
Начисление процентов за период	48 181	69 728
Прибыль/убыток от изменений условий кредитов и займов	10 191	-
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 31 декабря	705 507	371 161

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Машины и оборудование в лизинге, переданные в залог	33 866	27 515

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

В 2021 году Компания осуществила эмиссию неконвертируемых процентных бездокументарных биржевых облигаций в количестве 250 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 250 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: 250 000 штук.

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

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2021 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Дата размещения	Дата погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-01	17 - 18 марта 2020 г.	2 марта 2023 г.	10,5%	41 793
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-02	20 - 29 июля 2020 г.	5 июля 2023 г.	9,5%	146 148
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-03	07 - 11 июня 2021 г.	7 мая 2025	10,0%	220 038
Итого выпущенные облигации				407 979

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

	2021 год	2020 год
Всего выпущенных облигаций на 1 января	303 747	-
Денежные потоки за год	56 051	285 320
Размещение облигационного займа	249 564	347 506
Погашение основного долга	(147 434)	(45 815)
Погашение процентов	(46 079)	(16 370)
Неденежные потоки за год	48 181	18 426
Начисление процентов за период	48 181	18 426
Всего выпущенных облигаций на 31 декабря	407 979	303 747

19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 14 789 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 6 165 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года 14 789 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на трех контрагентов, что составляет 100% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования (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).

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 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 209	29 329
НДС по авансам и предоплатам выданным	2 484	12 300
Резерв на оплату отпусков	2 322	2 861
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	103	871
Итого	9 119	45 361

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 31.12.2021 и 31.12.2020 является Ильягуев Аркадий Абрамович.

22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ

В 2021 и 2020 году дивиденды из нераспределенной прибыли Компанией не выплачивались.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 357 908 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 239 436 тыс. рублей).

23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2021 год	2020 год
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	4 576	5 586
Процентные доходы по депозитам	2 764	400
Процентные доходы по займам предоставленным	181	106
Всего процентных доходов	7 520	6 092

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2021 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Процентные расходы по кредитам и займам	(48 181)	(69 728)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(38 144)	(18 426)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3 970)	(3 461)
Всего процентных расходов	(90 295)	(91 615)

25. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Оплата труда и отчисления с заработной платы	(24 016)	(23 368)
Амортизационные отчисления по основным средствам	(18 703)	(14 932)
Обязательное и добровольное имущественное страхование	(4 365)	(2 556)
Налоги и сборы, начисленные в установленном законодательством порядке	(3 165)	(2 923)
Консультационные, информационные услуги	(835)	(818)
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	(555)	(583)
Почтовые, телефонные услуги, услуги связи	(256)	(215)
Канцелярские расходы	(180)	(70)
Прочие	(5 258)	(3 976)
Итого	(57 332)	(49 442)

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2021 год	2020 год
Прибыль от реализации собственных основных средств	1 458	-
Урегулирования претензий	762	666
Прибыль от реализации изъятых предметов лизинга	654	128
Сдача имущества в операционную субаренду	515	1 028
Сдача имущества в операционную аренду	167	-
Продажа дебиторской задолженности (договора цессии)	150	-
Прибыль от реализации финансовых активов	-	2 286
Прочие доходы	-	351
Итого	3 707	4 460

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2021 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХДЫ

	2021 год	2020 год
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	(681)	-
Услуги банков	(641)	(345)
Обесценение активов для продажи	-	(1 850)
Прочие расходы	(588)	-
Итого	(1 910)	(2 195)

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2021 год	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(32 438)	(14 449)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	13 565	(9 398)
Расходы по налогу на прибыль за год	(18 873)	(23 847)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании в 2021 – 20% (2020 год: 20%).

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

	2021 год	2020 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	93 077	118 020
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2021 год: 20%, 2020год: 20%)	(18 615)	(23 604)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(257)	(243)
Расходы по налогу на прибыль за год	(18 873)	(23 847)

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 2021 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых (активов)/обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года	Изменение	31 декабря 2020 года
Основные средства	(189)	(88)	(101)
Активы в форме права пользования	(8 898)	(405)	(8 494)
Чистые инвестиции в лизинг	(33 526)	10 909	(44 434)
Займы, предоставленные юридическим лицам	1 196	(61)	1 257
Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность	678	305	373
Активы, предназначенные для продажи	-	(224)	224
Прочие активы	904	368	536
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	2 422	(532)	2 954
Кредиты и займы	1 811	1 812	(1)
Выпущенные облигации	(193)	144	(337)
Обязательства по аренде	10 366	1 337	9 029
Итого	(25 429)	13 565	(38 994)

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)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. 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 долевого 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 2021 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте отсутствуют.

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)	

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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".

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Убыток	1 417	1 133	2 047	1 638

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 2021 года, на 31 декабря 2020 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 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 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)	4 929	9 381	123 711	568 160	706 180
Кредиты и займы (переменная ставка)	5 491	10 740	46 824	101 292	164 346
Выпущенные облигации	24 182	30 223	157 787	249 274	461 467
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	-	14 789	-	14 789
Обязательства по аренде	1 218	2 436	10 963	50 878	65 496
Прочие финансовые обязательства	104	1 067	3 142	-	4 312
Итого финансовых обязательств на 31 декабря	35 923	53 847	357 216	969 603	1 416 590

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Заемные средства	1 165 313	720 050
Денежные средства в кассе и банках	(19 878)	(40 542)
Чистые заемные средства	1 145 435	679 509
Собственный капитал	401 834	327 630
Отношение чистых заемных средств к собственному капиталу	2,9	2,1

31. 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 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы предоставленные			
Займы предоставленные на 1 января	2 103	-	2 103
Займы, предоставленные в течение года	500	-	500
Начисление процентов по займам	44	-	44
Погашение процентов по займам	(44)	-	(44)
Займы, погашенные в течение года	(2 166)	-	(2 166)
Займы предоставленные на 31 декабря	437	-	437
Чистые инвестиции в лизинг			
Чистые инвестиции в лизинг на 1 января	-	-	-
Увеличение чистых инвестиций по имуществу, переданному в лизинг в течение года	-	13 324	13 324
Начисление процентов по чистым инвестициям в лизинг в течение года	-	537	537
Погашение процентов по чистым инвестициям в лизинг в течение года	-	(491)	(491)
Погашение чистых инвестиций в лизинг в течение года	-	(1 782)	(1 782)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	(204)	(204)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря	-	11 383	11 383

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Итого
Привлеченные займы			
Привлеченные займы на 1 января	116 897	-	116 897
Привлеченные займы, полученные в течение года	53 400	-	53 400
Начисление процентов по привлеченным займам в течение года	15 210	-	15 210
Переоценка обязательств по привлеченным займам в течение года	6 161	-	6 161
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(16 295)	-	(16 295)
Привлеченные займы на 31 декабря	175 373	-	175 373
Обязательства по финансовой аренде			
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	21 205	-	21 205
Процентный расход по финансовой аренде в течение года	1 774	-	1 774
Переоценка обязательств по финансовой аренде в течение года	8 786	-	8 786
Погашение обязательств по финансовой аренде в течение года	(6 600)	-	(6 600)
Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря	25 166	-	25 166
Прочие краткосрочные обязательства			
Вознаграждение ключевому руководству на 1 января	-	-	-
Начисление вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	2 730	2 730
Выплата вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	(2 730)	(2 730)
Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря	-	-	-

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2021 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021год:

	Участники	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовый доход по лизингу	-	-	537	537
Процентные доходы	-	44	-	44
Процентные расходы	(16 984)	-	-	(16 984)
Доходы/(расходы) от изменения стоимости финансовых обязательств	(6 161)	-	-	(6 161)
Вознаграждение ключевому руководству	-	(2 730)	-	(2 730)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(204)	-
Итого за год	(23 145)	(2 686)	333	(25 294)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	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 2021 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 управленчес кий 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 2021 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	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 «СПЕЦИИНВЕСТИЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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 2021 года Компания имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения: Чистые инвестиции в лизинг – 33 866 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: Чистые инвестиции в лизинг – 22 047 тыс. руб., Основные средства – 5 468 тыс. руб.)

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, наступившие после отчетной даты, связанные с обострением внешнеполитической ситуации, влияют на хозяйственную деятельность Компании в будущем. Наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках. Невозможно определить, на каком уровне в конечном итоге стабилизируются курсы валют, цены на предметы лизинга, сырье и материалы, запасные части. Ряд стран ввел экономические санкции, которые оказывают негативное влияние на экономику Российской Федерации в целом.

Руководство Компании расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетной даты, эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководством производится анализ возможного воздействия изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Распространение вируса COVID-19 оказало существенное отрицательное воздействие на мировую экономику. Меры, принимаемые для ограничения распространения вируса, вызвали существенное снижение деловой активности.

Продолжительность и последствия пандемии COVID-19, а также принятых мер на данный момент неясны. Вместе с тем, руководство Компании полагает, что распространение COVID-19 не окажет значительного негативного влияния на возможность Компании осуществлять свою деятельность в будущем, а также не окажет существенного влияния на финансовый положение и финансовый результат Компании в 2022 г.

Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности).

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

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»



27 июля 2022 года

Дроздова И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»