

Общество с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг»

Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2022 ГОД**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «СпецИнвестЛизинг» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 2022 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 2022 год была утверждена руководством 23 августа 2023 года.

От имени руководства

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»



23 августа 2023 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

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	11
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	15

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	16
2. ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ	16
3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	16
4. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	21
5. НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ	22
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	23
7. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	33
8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
9. ЗАЙМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	34
10. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ	36
11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ	37
12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ	38
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	39
14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	40
15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	41
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	42
17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	43
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	44
19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ	45
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
21. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ	46
22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ	46
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	46

24.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	46
25.	ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	47
26.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	47
27.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	47
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	48
29.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	50
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

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



СТОЛИЧНЫЙ
ЦЕНТР
АУДИТА
И ОЦЕНКИ

**Общество с ограниченной
ответственностью
«СпецИнвестЛизинг»**

Москва, 2023 год

Аудиторское заключение независимого аудитора

**по результатам аудита годовой
финансовой отчётности за 2022 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 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, 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 2022 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 представляют подавляющую часть активов Общества и отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на регулярной основе и является чувствительной к используемым допущениям. Такая оценка основывается на разнице между денежными потоками, предусмотренными каждым конкретным договором лизинга, и всеми денежными потоками, которые Общество ожидает получить от арендатора (лизингополучателя) и включает в себя значительное количество ненаблюдаемых факторов.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представляют собой дисконтированную дебиторскую задолженность по большому количеству индивидуально несущественных договоров лизинга, в связи с чем Обществом оценочный резерв создается по каждому лизингополучателю. Расчеты ожидаемого кредитного убытка являются результатом сложных моделей, включающих ряд допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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.

Информация о подходах к формированию оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам и его размера в отношении чистых инвестиций в финансовый лизинг отражена в примечаниях 6, 10 и 11 к прилагаемой финансовой отчетности.

Мы проанализировали используемую Обществом методологию в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков на предмет 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 в отношении ожидаемых кредитных убытков, 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 2022 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 2022 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.

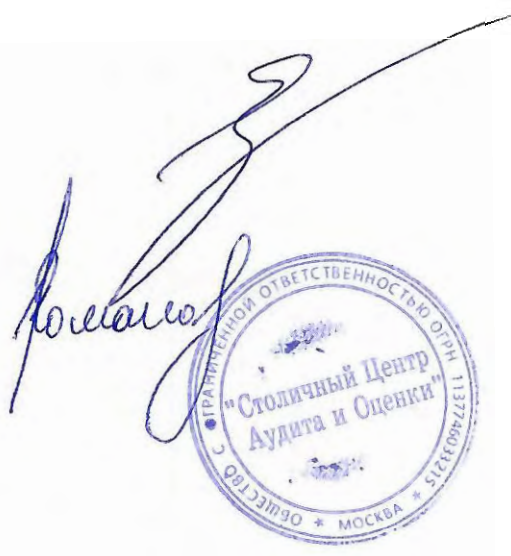
Мы также предоставляем лицу, отвечающему за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость 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 2022 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

23 августа 2023 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 «СПЕЦИИНВЕСТИЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 Декабря 2022	31 Декабря 2021
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	44 417	19 878
Займы предоставленные	9	28 158	12 605
Чистые инвестиции в лизинг	10	1 214 042	1 399 406
Дебиторская задолженность лизингополучателей	11	-	381
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	12	54 484	112 148
Текущие налоговые активы		-	3 765
НДС по авансам полученным		9 062	12 378
НДС по приобретенным ценностям		-	52 738
Основные средства	13	20 869	24 305
Активы в форме права пользования	14	41 771	44 492
Прочие активы	16	4 935	12 719
Всего активов		1 417 737	1 694 816
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	17	436 530	705 507
Выпущенные облигации	18	227 489	407 979
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	19	29 975	14 789
Авансы, полученные от лизингополучателей		54 536	78 332
Обязательства по аренде	15	50 036	51 828
Отложенные налоговые обязательства	28	29 670	25 429
Текущие налоговые обязательства		223	-
Прочие обязательства	20	44 400	9 119
Всего обязательств		872 859	1 292 981
Капитал			
Уставный капитал	21	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль	22	534 878	391 834
Всего капитала		544 878	401 834
Всего обязательств и капитала		1 417 737	1 694 816

Прилагаемые на стр. 16-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

23 августа 2023 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИИНВЕСТИЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2022 год	2021 год
Финансовый доход по лизингу		318 288	261 947
Процентные доходы	23	13 545	7 520
Процентные расходы	24	(98 708)	(90 295)
Прибыль/ (убыток) от модификации договоров лизинга		6 195	4 795
Прибыль/ (убыток) от модификации займов выданных		3 897	(291)
Прибыль/ (убыток) от модификации кредитных договоров и договоров займа		(1 329)	(10 191)
Чистый финансовый доход		241 888	173 485
Выручка		-	917
Себестоимость		-	(809)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		(9 066)	(22 746)
Операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(53 954)	(57 332)
Курсовые разницы		582	(2 234)
Прочие операционные доходы	26	827	3 707
Прочие операционные расходы	27	(1 655)	(1 910)
Прибыль до налогообложения		178 622	93 077
Расходы по налогу на прибыль	28	(35 354)	(18 873)
Прочее		(224)	
Чистая прибыль		143 043	74 204
Итого совокупный доход за период		143 043	74 204

Прилагаемые на стр. 16-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

23 августа 2023 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	178 622	93 077
Корректировки для приведения показателя прибыли до налога на прибыль к показателю полученных денежных средств по операционной деятельности:		
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	9 066	22 746
Изменение оценочных обязательств	(926)	(539)
Прибыль/ убыток от курсовых разниц	(580)	1 331
Начисленные процентные доходы	(13 545)	(7 520)
Начисленные процентные расходы	98 708	90 295
Прибыль/ убыток от модификации договоров лизинга	(6 195)	(4 795)
Прибыль/ убыток от модификации договоров займов выданных	(3 897)	291
Прибыль/ убыток от модификации кредитный договоров и договоров займа	1 329	10 191
Амортизация	14 418	18 703
Прибыль/ убыток т продажи основных средств	-	(1 458)
Прочее	(224)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	276 777	222 322
Изменение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	206 168	(441 680)
Дебиторская задолженность по лизингу	391	(391)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	45 957	43 100
НДС по авансам полученным	3 316	4 653
НДС по приобретенным ценностям	52 738	(52 714)
Прочие активы	7 996	(7 072)
Изменение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	15 766	7 293
Авансы, полученные от лизингополучателей	(23 797)	(26 809)
Прочие обязательства	36 207	(35 703)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	621 518	(287 000)
Проценты полученные	10 289	6 617
Проценты уплаченные	(104 462)	(89 757)
Налог на прибыль уплаченный	(27 125)	(38 943)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	500 220	(409 083)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приобретение основных средств	-	(32 382)
Поступления от реализации основных средств	-	1 458
Предоставление займов	(29 910)	(4 185)
Погашение займов	9 323	6 566

Чистое поступление/ (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности

(20 587) (28 543)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Привлечение кредитов от коммерческих банков	56 535	155 482
Погашение кредитов коммерческим банкам	(56 535)	(155 482)
Привлечение займов	29 600	603 950
Погашение привлеченных займов	(295 521)	(278 231)
Размещение облигационного займа	-	249 564
Погашение долга по облигационному займу	(179 120)	(147 434)
Погашение обязательств по аренде	(10 053)	(10 887)

Чистое поступление/ (использование) денежных средств от финансовой деятельности

(455 094) 416 962

Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов

24 540 (20 664)

Денежные средства и их эквиваленты на начало
периода

19 878 40 542

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

44 417 19 878

Прилагаемые на стр. 16-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

23 августа 2023 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, принадлежащий акционеру Компании
1 января 2021 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
Совокупный доход за период	-	143 043	143 043
31 декабря 2022 года	10 000	534 878	544 878

Прилагаемые на стр. 16-60 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

23 августа 2023 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 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 2022 году составила 18 человек (в 2021 году – 18 человек).

Участники

Конечным бенефициаром и Единственным участником Компании (100%) по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 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

В связи с началом Россией специальной военной операции на территории Украины 24 февраля 2022 года более трех десятков государств, в числе которых США, страны ЕС, Канада и Япония ввели против России масштабные экономические санкции, что привело к значительному снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, существенному снижению курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам (11 марта 2022 года обесценение рубля достигло исторического максимума и обменный курс составил 132.96 за 1 евро и 120.38 за 1 доллар США), росту волатильности на товарных и финансовых рынках, сокращению как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, ограничению доступных форм заимствования, нарушению технологических и логистических цепочек, снижению деловой активности. О заморозке работы или уходе с российского рынка объявили более 350 иностранных компаний.

В результате кардинального изменения внутренних и внешних экономических условий в 2022 году произошел резкий всплеск инфляции. По данным Росстата Инфляция в России по итогам 2022 г. составила 11,94%, что является максимальным значением с 2015 года. Наиболее значительно выросли цены на услуги – на 13,19% в декабре 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. На непродовольственные товары рост цен составил 12,7%, на продовольственные – 10,29%.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2022 года	11,9%
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%

По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 5,0–7,0% в 2023 году и вернется к 4% в 2024 году.

В 2022 году Банк России несколько раз принимал решения об изменении ключевой ставки. 28 февраля 2022 года ключевая ставка была повышена с 9,5 до 20% годовых - как реакция на существенные угрозы для ценовой и финансовой стабильности страны. По мере стабилизации ситуации (с начала апреля и до середины сентября) ключевая ставка была снижена с 20% до 7,5% годовых. До конца года ключевая ставка осталась на уровне 7,5%.

Информация по изменению ключевой ставки в 2022 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 1 января 2022 года	8,50%
14 февраля 2022 года	9,50%
28 февраля 2022 года	20,00%
11 апреля 2022 года	17,00%
04 мая 2022 года	14,00%
27 мая 2022 года	11,00%
14 июня 2022 года	9,50%
25 июля 2022 года	8,00%
19 сентября 2022 года	7,50%

21 июля 2023 года ЦБ поднял ключевую ставку до 8,5% годовых. 16 августа в связи с резким ослаблением рубля Банк России повысил ключевую ставку с 8,5% до 12% годовых. Свое решение ЦБ РФ объяснил необходимостью сдерживания инфляции на фоне сохраняющегося высокого спроса на валюту при ограниченном предложении, допустив также дальнейший рост ставки.

Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

По оценке Росстата ВВП России за 2022 год снизился на 2,1%. Рост ВВП в 2021 году составил 4,7%.

Несмотря на то, что внешние условия для российской экономики остаются сложными, в 2023 году восстановление экономической активности продолжилось. В начале августа Министерство экономического развития опубликовало оценку динамики ВВП РФ в июне этого года: показатель вырос на 5,3% после повышения в мае на 5,4%, роста в апреле на 3,4%, снижения на 0,7% в марте, спада на 2,6% в феврале и на 2,7% в январе.

На основе анализа текущей ситуации Банк России в июле улучшил прогноз по динамике российского ВВП в 2023 году до 1,5-2,5% (прежний прогноз предусматривал рост ВВП на 0,5-2,0%).

Экономическая активность растет быстрее, чем предполагалось ранее - отмечается в пресс-релизе ЦБ. - Это отражает как увеличение внутреннего спроса, так и продолжающиеся процессы адаптации российской экономики. Расширение внутреннего спроса способствует улучшению деловых настроений, несмотря на сохраняющиеся сложности со стороны внешних условий.

При этом возможности расширения производства также ограничены состоянием рынка труда.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

"Безработица вновь обновила исторический минимум. На фоне последствий частичной мобилизации и продолжающегося роста спроса предприятий на труд во многих отраслях усиливается нехватка рабочей силы. В этих условиях рост производительности труда может отставать от роста реальных заработных плат.

В условиях перестройки экономики продолжает меняться структура совокупного спроса. Потребительский спрос продолжает восстанавливаться, но пока остается умеренным. "При этом в целом продолжает возрастать вклад бюджетной политики в расширение совокупного спроса, в том числе за счет расширения государственных инвестиций".

С учетом новых данных по динамике экономической активности и продолжающейся структурной перестройки российской экономики в базовом сценарии Банк России прогнозирует, что темп прироста ВВП в 2023 году составит 1,5-2,5% и 0,5-2,5% в 2024 году. В 2025 году по прогнозу Банка России ВВП продолжит расти темпом 1,5-2,5%.

Прогноз Банка России отличается от прогнозов, сделанных международными институтами. По прогнозу Всемирного банка ВВП России в 2023-м году упадет на 0,2%. В соответствии с прогнозом, сделанным Еврокомиссией падение российского ВВП составит 0,9%.

Консенсус-прогноз на 2023 год экономистов, опрошенных "Интерфаксом", предполагает рост экономики в 2023 году на 2,1%. В 2024 году аналитики в среднем ожидают рост российской экономики на 1,6%.

Несмотря на то, что по итогам 2022 года спад экономической активности оказался менее глубоким, чем ожидалось сразу после реализации геополитических рисков, внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность.

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.

Операции на финансовых рынках

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
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

После резкого обесценения рубля в феврале – марте 2022 года последовало укрепление курса рубля, тем не менее, в течение всего отчетного периода волатильность рубля на российском валютном рынке была высокой.

Политика Банка России в последние месяцы определялась необходимостью снизить риски для финансовой стабильности, возросшие из-за санкций. В этих условиях меры Банка России нацелены на поддержку финансовых институтов, стабильное проведение платежей, обеспечение их необходимой ликвидностью, предотвращение паники кредиторов и вкладчиков, ажиотажных продаж российских активов и купирование других рисков для финансовой стабильности. В связи с заморозкой резервов в недружественных юрисдикциях Банк России потерял возможность осуществлять интервенции, в результате поддержание финансовой стабильности потребовало введения ограничений на движение капитала. Принятые меры

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

способствовали стабилизации ситуации на финансовых рынках. Это позволило перейти к постепенному ослаблению ограничений.

После всплеска в феврале - марте 2022 года риски для финансовой стабильности снизились, хотя и остаются высокими. Снижению рисков способствовали политика Банка России и меры Правительства Российской Федерации. Важным фактором устойчивости были накопленные буферы и хорошее финансовое положение российских финансовых организаций на момент реализации рисков. В дальнейшем перспективы российской экономики будут определяться процессами структурной трансформации. Приоритет для Банка России в этих условиях – поддержание здорового финансового сектора, который сможет обеспечить необходимое финансирование для перестройки экономики.

Рынок лизинга по итогам 2022 года

Согласно оценкам Эксперт РА, опубликованным на сайте агентства, по итогам 2022 года под влиянием геополитического кризиса объем нового бизнеса в 2022 году сократился на 13% относительно 2021-го и составил 1,98 трлн. рублей.

Текущая ситуация, обострившая проблему дефицита предметов лизинга, оказала более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году, когда объем нового бизнеса снизился всего на 5%. При этом сжатие корпоративных сегментов в 2022 году составило 31%, в то время как розничные сократились только на 8%. Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%, а в сегменте морских и речных судов – на 46%. Лизинг железнодорожного транспорта, остающегося основным средством экспортирования природных ресурсов, показал снижение объема нового бизнеса лишь на 1%.

В розничных сегментах основное снижение нового бизнеса показал лизинг легковых автомобилей (-27%). Вместе с этим поставки грузовых автомобилей из Китая поддержали сегмент лизинга грузовиков, объем которого вырос на 11%. Положительная динамика объема нового бизнеса сохраняется в сегменте строительной техники, рост которого по итогам прошлого года составил 5%. Сегмент оборудования для нефте- и газодобычи, которое сильно зависит от поставок импортной техники в части добычи нефти из трудноизвлекаемых запасов, сократился на 63%. Строительство, стимулируемое мерами господдержки, сохраняет устойчивые темпы развития (прирост объемов строительства в 2022 году составил 5,2%, по данным Росстата) и обуславливает необходимость в новой технике, в т. ч. поставляемой из азиатских стран.

В 2022 году отрицательную динамику бизнеса показала значительная часть рынка – около 73% участников, среди которых преобладают небольшие и средние компании. Подобная ситуация привела к росту концентрации бизнеса на крупных лизингодателях: доля топ-10 компаний в объеме нового бизнеса за 2022 год увеличилась с 63 до 75%. Указанная тенденция также обусловлена преобладанием среди крупнейших лизингодателей компаний, принадлежащих банкам, которые единственные нарастили объемы бизнеса (в среднем +8%). На фоне общего сжатия лизингового рынка доля банковских «дочек» в новом бизнесе выросла с 52 до 62%. На концентрацию рынка также сильное влияние оказал уход из России иностранного бизнеса, который стал активно продавать свои лизинговые компании.

Агентство в базовом сценарии на 2023 год прогнозирует умеренный рост нового бизнеса в пределах 10%. Драйвером лизингового бизнеса останутся розничные сегменты, востребованные малым и средним бизнесом, который в условиях трансформации рынка будет стимулироваться переориентацией логистических цепочек на дружеские страны, осваиванием ниш ушедших из России иностранных компаний, а также инфляционным фактором. Так, доля малого и среднего бизнеса в структуре нового бизнеса стабильно растет с 2018 года и по итогам 2022-го достигла максимального исторического уровня в 71%.

Корпоративные сегменты останутся под давлением геополитических санкций, при этом положительную динамику и значимые объемы нового бизнеса из них может сохранить лизинг ж/д техники за счет реализации государственной инвестпрограммы объемом более триллиона рублей и ряда правительственных инициатив по стимулированию экспорта.

<https://www.gaexpert.ru/researches/leasing/2022/>

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Влияние обострения геополитической напряженности на Компанию

Как было указано выше, введение масштабных санкций против России после начала военной спецоперации ВС РФ на территории Украины привело к негативным последствиям для экономики России, в том числе к росту инфляции, снижению ВВП и объемов промышленного производства, снижению потребительской активности, а также существенно повысило уровень экономической неопределенности для осуществления финансово-хозяйственной деятельности на территории РФ.

Тем не менее, 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.

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 2022 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 2022 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 2022 года и не оказавшие влияния на Компанию

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы, касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты)

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

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Компанией досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Долгосрочные обязательства с условиями – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

В настоящее время Компания проводит оценку их влияния на финансовую отчетность.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы подготовки

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

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

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

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

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Начало срока лизинга

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

Классификация видов лизинга

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

Чистые инвестиции в лизинг / финансовые доходы от лизинга

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

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы, приобретенные для передачи в лизинг

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

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием 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 2022 года	31 декабря 2021 года
руб./долл. США	70,3375	74,2926
руб./евро	75,6553	84,0695

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные средства

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Программное обеспечение и лицензии

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

распределяется на отдельные ЕГДС или наименьшие Компании ЕГДС, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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

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

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

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

Резервы предстоящих расходов

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

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

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе в составе финансовых расходов в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Прекращение признания

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

- 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Финансовые обязательства

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

Прекращение признания

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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;
- 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 2022 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Касса	6	12
Расчетные счета:		
в российских рублях	494	126
Банковские депозиты:		
в российских рублях	43 917	19 740
Итого	44 417	19 878

По состоянию на 31 декабря 2022 года процентные ставки по депозитам составляли от 0,66% до 6,37% (на 31 декабря 2021 года процентные ставки по депозитам составляли от 3,99% до 6,88%) 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	13 824	4 024
Краткосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	35 615	15 473
Долгосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	1 189	3 296
Краткосрочная часть займов, предоставленных сотрудникам Компании	1 746	1 841
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 216)	(12 028)
Всего займов предоставленных	28 158	12 605

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе займов предоставленных 25 223 тыс. рублей приходится на два договора возвратного лизинга, классифицированных Компанией как займы предоставленные (на 31 декабря 2021 года: 7 469 тыс. рублей приходится на один договор возвратного лизинга). Средневзвешенная эффективная ставка по договорам возвратного лизинга в 2022 году составила 22,1% (в 2021 году: 25,4%). 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 2022 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:

	2022 год	2021 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	12 028	8 759
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	12 187	3 270
Списание займов предоставленных за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 31 декабря	24 216	12 028

Ниже представлен анализ договоров возвратного лизинга, классифицированных Компанией как займы предоставленные, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	25 420
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	18 971	5 047
Итого на 31 декабря 2022 года	18 971	30 467

Просроченная задолженность по займам предоставленным, за исключением договоров возвратного лизинга, по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствует.

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.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 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 2022 года и 31 декабря 2021 года по срокам получения:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая инвестиции	1 588 217	1 931 832
Менее 1 года	810 999	781 790
От 1 года до 5 лет	777 218	1 143 104
Более 5 лет	-	6 938
За вычетом отложенного финансового дохода	(364 691)	(508 333)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая инвестиции	1 223 526	1 423 499
Менее 1 года	598 459	698 608
От 1 года до 5 лет	625 068	722 399
Более 5 лет	-	2 493
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 484)	(24 093)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 214 042	1 399 406

Средневзвешенная эффективная ставка по лизингу на каждую отчетную дату составляла:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средневзвешенная ставка по лизингу:	27,5%	25,2%

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2022 год	2021 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	24 093	5 830
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	(14 608)	18 262
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	9 484	24 093

Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствует.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 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

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг в размере 957 569 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 78,3 % чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2021 года 1 170 796 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 82,2 % чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ

Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность лизингополучателей составила 391 тыс. рублей

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2022 год	2021 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 обеспечение прочих оборотных активов"	-	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	-	9

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 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.

12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	67 938	113 895
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 454)	(1 747)
Итого	54 484	112 148

По состоянию на 31 декабря 2022 года 52 824 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на трех контрагентов, что составляет 78% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2021 года: на трех контрагентов приходится 73 065 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, что составляет 64% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2022 год	2021 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 747	1 122
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования в течение года	11 708	625
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	13 454	1 747

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 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 2022 год представлены в таблице ниже:

	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее имущество	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2022	29 010	2 999	32 009
Накопленная амортизация на 01.01.2022	(5 239)	(2 465)	(7 704)
Остаточная стоимость на 01.01.2022	23 771	535	24 305
Поступление за 2022 год	936	-	936
Амортизация начисленная за 2022 год	(4 253)	(119)	(4 372)
Первоначальная стоимость на 31.12.2022	29 946	2 999	32 945
Накопленная амортизация на 31.12.2022	(9 493)	(2 584)	(12 076)
Остаточная стоимость на 31.12.2022	20 453	416	20 869

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

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2022 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 2022 год, выглядит следующим образом:

	Недвижимость	Прочие	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2022	42 309	2 183	44 492
Первоначальное признание	-	-	-
Переоценка обязательства по аренде:	8 215	45	8 260
Перевод в состав собственных основных средств	-	(5 503)	(5 503)
Амортизация за 2022 год	(8 754)	(1 293)	(10 046)
Амортизация по выбывшим объектам	-	4 568	4 568
Балансовая стоимость на 31.12.2022	41 771	-	41 771

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

	Недвижимость	Прочие	ИТОГО
Балансовая 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
Балансовая стоимость на 31.12.2021	42 309	2 183	44 492

Компания применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» к активу в форме права пользования. По состоянию на 31 декабря 2022 года признаков обесценения выявлено не было.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2022 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движение обязательств по аренде за 2021 и 2022 год, выглядит следующим образом:

	2022 год	2021 год
Обязательства по аренде на 1 января	51 828	45 143
Первоначальное признание	-	-
Переоценка	8 260	17 573
Начисление процентов по обязательствам	4 837	3 970
Оплата арендных платежей	(14 890)	(14 858)
Обязательства по аренде на 31 декабря	50 036	51 828

Сроки погашения обязательств по аренде

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
В течение одного месяца	1 100	1 218
От одного до трех месяцев	2 200	2 436
От трех до двенадцати месяцев	9 900	10 963
От одного до 5 лет	50 600	50 878
Итого	63 800	65 496

Текущая стоимость по срокам погашения обязательств по аренде:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
В течение одного месяца	1 090	1 207
От одного до трех месяцев	2 154	2 382
От трех до двенадцати месяцев	9 247	10 195
От одного до 5 лет	37 544	38 044
Итого	50 036	51 828

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	8 734	10 464
Нематериальные активы	2 442	3 589
Имущество для передачи в лизинг	-	5 346
Прочие	1 091	1 416
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 332)	(8 096)
Итого	4 935	12 719

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2022 год	2021 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	8 096	9 317
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности прочих дебиторов в течение года	(211)	581
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(552)	(1 802)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	7 332	8 096

Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов полностью резервируется.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочная часть привлеченных займов	250 859	517 151
Итого долгосрочная часть привлеченных кредитов и займов	250 859	517 151
Краткосрочная часть средств, полученных от коммерческих банков	-	-
Краткосрочная часть привлеченных займов	185 672	188 356
Итого краткосрочная часть привлеченных кредитов и займов	185 672	188 356
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	436 530	705 507

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10,0	10,0
Привлеченные займы	9,9 - 11,6	9,9 - 11,6

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2022 год	2021 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 1 января	705 507	371 161
Денежные потоки за год		
Получение кредитов	(332 535)	275 974
Погашение кредитов	56 535	155 482
Получение займов	(56 535)	(155 482)
Погашение займов	29 600	603 950
Погашение процентов	(295 521)	(278 231)
	(66 614)	(49 745)
Неденежные потоки за год	63 558	58 371
Начисление процентов за период	62 229	48 181
Прибыль/убыток от изменений условий кредитов и займов	1 329	10 191
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 31 декабря	436 530	705 507

Кредитные соглашения обеспечены залогом машин и оборудование, переданных в лизинг:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Машины и оборудование в лизинге, переданные в залог	25 671	33 866

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

В 2022г. в обращении находилось три выпуска эмитированных Компанией неконвертируемых процентных бездокументарных биржевых облигаций

	Дата размещения	Дата погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2022 года	31 декабря 2022 года
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-01	17 - 18 марта 2020 г.	2 марта 2023 г.	10,5%	8 430
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-02	20 - 29 июля 2020 г.	5 июля 2023 г.	9,5%	62 897
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-03	07 - 11 июня 2021 г.	7 мая 2025	10,0%	156 162
Итого выпущенные облигации				227 489

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2022 год	2021 год
Всего выпущенных облигаций на 1 января	407 979	303 747
Денежные потоки за год	(212 132)	56 051
Размещение облигационного займа	-	249 564
Погашение основного долга	(179 120)	(147 434)
Погашение процентов	(33 012)	(46 079)
Неденежные потоки за год	31 642	48 181
Начисление процентов за период	31 642	48 181
Всего выпущенных облигаций на 31 декабря	227 489	407 979

19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 29 975 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 14 789 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года 29 975 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 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).

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	36 181	4 209
НДС по авансам и предоплатам выданным	6 808	2 484
Резерв на оплату отпусков	1 395	2 322
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	16	103
Итого	44 400	9 119

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 31.12.2022 и 31.12.2021 является Ильягуев Аркадий Абрамович.

22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ

В 2022 и 2021 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 2022 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 551 262 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 357 908 тыс. рублей).

23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2022 год	2021 год
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	8 056	4 576
Процентные доходы по депозитам	5 218	2 764
Процентные доходы по займам предоставленным	272	181
Всего процентных доходов	13 545	7 520

24. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Процентные расходы по кредитам и займам	(62 229)	(48 181)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(31 642)	(38 144)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(4 837)	(3 970)
Всего процентных расходов	(98 708)	(90 295)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Оплата труда и отчисления с заработной платы	(27 132)	(24 016)
Амортизационные отчисления по основным средствам и правам пользования	(14 418)	(18 703)
Обязательное и добровольное имущественное страхование	(3 477)	(4 365)
Налоги и сборы, начисленные в установленном законодательством порядке	(1 431)	(3 165)
Консультационные, информационные услуги	(1 227)	(835)
Почтовые, телефонные услуги, услуги связи	(148)	(256)
Канцелярские расходы	(91)	(180)
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	(70)	(555)
Прочие	(5 960)	(5 258)
Итого	(53 954)	(57 332)

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2022 год	2021 год
Сдача имущества в операционную субаренду	417	515
Сдача имущества в операционную аренду	375	167
Прибыль от реализации собственных основных средств	-	1 458
Урегулирования претензий	-	762
Прибыль от реализации изъятых предметов лизинга	-	654
Продажа дебиторской задолженности (договора цессии)	-	150
Прочие доходы	35	-
Итого	827	3 707

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Убыток от реализации изъятых предметов лизинга	(738)	-
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	(563)	(681)
Услуги банков	(194)	(641)
Урегулирования претензий	(104)	-
Списание дебиторской задолженности	(56)	-
Прочие расходы	-	(588)
Итого	(1 655)	(1 910)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2022 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2022 год	2021 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(31 113)	(32 438)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 242)	13 565
Расходы по налогу на прибыль за год	(35 354)	(18 873)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании в 2022 – 20% (2021 год: 20%).

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

	2022 год	2021 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	178 622	93 077
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2021 год: 20%, 2020 год: 20%)	(35 724)	(18 615)
Налоговый эффект от постоянных разниц	370	(257)
Расходы по налогу на прибыль за год	(35 354)	(18 873)

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 2022 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых (активов)/обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года	Изменение	31 декабря 2021 года
Основные средства	(179)	10	(189)
Активы в форме права пользования	(8 354)	544	(8 898)
Чистые инвестиции в лизинг	(42 604)	(9 079)	(33 526)
Займы, предоставленные юридическим лицам	4 308	3 112	1 196
Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность	48	(630)	678
Прочие активы	3 077	2 173	904
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	2 873	451	2 422
Кредиты и займы	1 204	(607)	1 811
Выпущенные облигации	(50)	143	(193)
Обязательства по аренде	10 007	(358)	10 366
Итого	(29 670)	(4 242)	(25 429)

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)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 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 долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2022 и на 31 декабря 2021 монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте отсутствуют.

Риск процентной ставки

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

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

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Убыток	750	600	1 417	1 133

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 2022 года, на 31 декабря 2021 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 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 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)	3 192	6 100	132 645	290 807	432 744
Кредиты и займы (переменная ставка)	759	1 455	78 003	-	80 217
Выпущенные облигации	22 741	27 159	98 302	101 070	249 273
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	23 310	6 665	-	29 975
Обязательства по аренде	1 100	2 200	9 900	50 600	63 800
Прочие финансовые обязательства	16	36 138	43	-	36 197
Итого финансовых обязательств на 31 декабря	27 808	96 362	325 558	442 477	892 205

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Заемные средства	714 055	1 165 313
Денежные средства в кассе и банках	(44 417)	(19 878)
Чистые заемные средства	669 638	1 145 435
Собственный капитал	544 878	401 834
Отношение чистых заемных средств к собственному капиталу	1,2	2,9

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 2022 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 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы предоставленные			
Займы предоставленные на 1 января	437	-	437
Займы, предоставленные в течение года	450	-	450
Начисление процентов по займам	42	-	42
Погашение процентов по займам	(42)	-	(42)
Займы, погашенные в течение года	(379)	-	(379)
Займы предоставленные на 31 декабря	509	-	509
Чистые инвестиции в лизинг			
Чистые инвестиции в лизинг на 1 января	-	11 383	11 383
Увеличение чистых инвестиций по имуществу, переданному в лизинг в течение года	-	-	-
Начисление процентов по чистым инвестициям в лизинг в течение года	-	1 289	1 289
Погашение процентов по чистым инвестициям в лизинг в течение года	-	(1 304)	(1 304)
Погашение чистых инвестиций в лизинг в течение года	-	(3 552)	(3 552)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	142	142
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря	-	7 958	7 958

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Итого
Привлеченные займы			
Привлеченные займы на 1 января	175 373	-	175 373
Привлеченные займы, полученные в течение года	11 500	-	11 500
Начисление процентов по привлеченным займам в течение года	14 097	-	14 097
Переоценка обязательств по привлеченным займам в течение года	-	-	-
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(78 054)	-	(78 054)
Привлеченные займы на 31 декабря	122 915	-	122 915
Обязательства по финансовой аренде			
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	25 166	-	25 166
Процентный расход по финансовой аренде в течение года	2 345	-	2 345
Переоценка обязательств по финансовой аренде в течение года	4 108	-	4 108
Погашение обязательств по финансовой аренде в течение года	(6 600)	-	(6 600)
Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря	25 018	-	25 018
Прочие краткосрочные обязательства			
Вознаграждение ключевому руководству на 1 января	-	-	-
Начисление вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	3 591	3 591
Выплата вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	(3 591)	(3 591)
Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря	-	-	-

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2022 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022год:

	Участники	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовый доход по лизингу	-	-	1 289	1 289
Процентные доходы	-	42	-	42
Процентные расходы	(16 441)	-	-	(16 441)
Доходы/(расходы) от изменения стоимости финансовых обязательств	(4 108)	-	-	(4 108)
Вознаграждение ключевому руководству	-	(3 591)	-	(3 591)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	142	-
Итого за год	(20 549)	(3 549)	1 431	(22 810)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2022 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2022 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 2022 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 «СПЕЦИИНВЕСТИЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 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 2022 года Компания имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения: Чистые инвестиции в лизинг – 25 671 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: Чистые инвестиции в лизинг – 33 866 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 ввёл 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.

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

Руководство Компании полагает, что у Компании отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

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

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

23 августа 2023 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»