

Общество с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг»

Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	10
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	14

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	15
2. ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ.....	15
3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	15
4. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
5. НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНТЕРПРЕТАЦИИ И ПОПРАВКИ	21
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	22
7. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ.....	32
8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	33
9. ЗАЙМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	33
10. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ	35
11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ.....	36
12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ.....	36
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	37
14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	38
15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	39
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	40
17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	41
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	42
19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ	43
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	44
22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ.....	44
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44

24.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	44
25.	ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	45
26.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	45
27.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	45
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	46
29.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	48
30.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	51
31.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	51
32.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	52
33.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	58
34.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	58

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2023 ГОД**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «СпецИнвестЛизинг» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 2023 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 2023 год была утверждена руководством 28 июня 2024 года.

От имени руководства

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

28 июня 2024 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»



БАЛАНС

консультационная группа

630132, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1. Тел./факс: (383) 319-18-97.
E-mail: info@balans.ru, <http://www.balans.ru>

Исходящий № 341
от «28» июня 2024 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику
Общества с ограниченной
ответственностью
«СпецИнвестЛизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг» (ОГРН 1127746377990, эт./пом. 44/4411, стр.2, д. 6, наб. Пресненская, г. Москва, 123112), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, отчета о движении денежных средств за 2023 год и отчета об изменениях в собственном капитале за 2023 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности за 2023 год, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими 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 годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Обесценение чистых инвестиций в финансовую аренду (лизинг) – примечания 6, 10 к годовой финансовой отчетности

Существенной статьей Отчета о финансовом положении является чистая стоимость инвестиции в аренду, которая проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS 9) «Финансовые инструменты». В Отчете о финансовом положении чистые инвестиции в аренду отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков является чувствительной к используемым допущениям. Расчет осуществляется на основе исторической информации о размере потерь по лизинговому портфелю, длительности нахождения просроченной дебиторской задолженности на балансе, скорректированной на прогнозную информацию об экономическом окружении.

Информация о порядке создания резерва под ожидаемые кредитные убытки и его движении приведена в примечаниях 6 и 10 к прилагаемой финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: анализ применяемой методологии в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, оценку применимости обоснованности допущений, тестирование расчета ожидаемых кредитных убытков, включая анализ используемых для расчета данных, анализ исторической информации, включающей полноту и своевременность уплаты лизинговых платежей в соответствии с графиками платежей. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом о созданном резерве под ожидаемые кредитные убытки.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СпецИнвестЛизинг» за 2022 год был проведен другим

аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 23 августа 2023 года.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете и Отчете эмитента облигаций за 2023 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки 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 и единственного участника аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, 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 реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

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 составлении аудиторского

заклучения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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:

а) 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 в результате 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником аудируемого лица, 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 единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали единственного участника 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 единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период 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.

Кизь Владимир Владимирович
Генеральный директор АО КГ «Баланс»
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606045107)



Аудиторская организация:

Акционерное общество Консультационная группа «Баланс»
ОГРН 1025402453020
630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1,
подъезд 1, этаж 4
ОРНЗ 11606046546

«28» июня 2024 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 Декабря 2023	31 Декабря 2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	16 179	44 417
Займы предоставленные	9	50 531	28 158
Чистые инвестиции в лизинг	10	1 239 494	1 214 042
Дебиторская задолженность лизингополучателей	11	-	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	12	45 369	54 484
НДС по авансам полученным		18 474	9 062
НДС по приобретенным ценностям		1 124	-
Имущество для передачи в лизинг		180 172	-
Основные средства	13	68 380	20 869
Активы в форме права пользования	14	16 029	41 771
Прочие активы	16	16 895	4 935
Всего активов		1 652 644	1 417 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	17	859 156	436 530
Выпущенные облигации	18	93 865	227 489
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	19	15 850	29 975
Авансы, полученные от лизингополучателей		110 842	54 536
Обязательства по аренде	15	20 275	50 036
Отложенные налоговые обязательства	28	35 373	29 670
Текущие налоговые обязательства		-	223
Прочие обязательства	20	10 098	44 400
Всего обязательств		1 145 458	872 859
Капитал			
Уставный капитал	21	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль	22	497 186	534 878
Всего капитала		507 186	544 878
Всего обязательств и капитала		1 652 644	1 417 737

Прилагаемые на стр. 15-58 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

28 июня 2024 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2023 год	2022 год
Финансовый доход по лизингу		285 075	318 288
Процентные доходы	23	14 322	13 545
Процентные расходы	24	(92 229)	(98 708)
Прибыль/ (убыток) от модификации договоров лизинга		17 940	6 195
Прибыль/ (убыток) от модификации займов выданных		-	3 897
Прибыль/ (убыток) от модификации кредитных договоров и договоров займа		1 981	(1 329)
Чистый финансовый доход		227 088	241 888
Доходы/ (расходы) по восстановлению/созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки		4 317	(9 066)
Операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(52 553)	(53 954)
Курсовые разницы		(2 597)	582
Прочие операционные доходы	26	12 025	827
Прочие операционные расходы	27	(1 965)	(1 655)
Прибыль до налогообложения		186 315	178 622
Расходы по налогу на прибыль	28	(34 507)	(35 354)
Прочее		-	(224)
Чистая прибыль		151 808	143 043
Итого совокупный доход за период		151 808	143 043

Прилагаемые на стр. 15-58 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Г.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

28 июня 2024 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	186 315	178 622
Корректировки для приведения показателя прибыли до налога на прибыль к показателю полученных денежных средств по операционной деятельности:		
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 317)	9 066
Изменение оценочных обязательств	182	(926)
Прибыль/ убыток от курсовых разниц	1 681	(580)
Начисленные процентные доходы	(14 322)	(13 545)
Начисленные процентные расходы	92 229	98 708
Прибыль/ убыток от модификации договоров лизинга	(17 940)	(6 195)
Прибыль/ убыток от модификации договоров займов выданных	-	(3 897)
Прибыль/ убыток от модификации кредитных договоров и договоров займа	(1 981)	1 329
Амортизация	12 281	14 418
Прибыль/ убыток от продажи основных средств	(2 540)	-
Прибыль/убыток от расторжения договора аренды	(4 308)	-
Прочее	-	(224)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	247 282	276 777
Изменение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(7 711)	206 168
Дебиторская задолженность по лизингу	-	391
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	(180 172)	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(4 047)	45 957
НДС по авансам полученным	(9 411)	3 316
НДС по приобретенным ценностям	(1 124)	52 738
Прочие активы	(11 838)	7 996
Изменение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	(15 807)	15 766
Авансы, полученные от лизингополучателей	56 306	(23 797)
Прочие обязательства	(34 483)	36 207
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	38 995	621 518
Проценты полученные	14 127	10 289
Проценты уплаченные	(88 028)	(104 462)
Налог на прибыль уплаченный	(29 028)	(27 125)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	(63 934)	500 220

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение основных средств	(51 872)	-
Поступления от реализации основных средств	2 917	-
Предоставление займов	(119 661)	(29 910)
Погашение займов	115 025	9 323

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

(53 592)	(20 587)
-----------------	-----------------

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Привлечение кредитов от коммерческих банков	147 750	56 535
Погашение кредитов коммерческим банкам	(129 275)	(56 535)
Привлечение займов	913 700	29 600
Погашение привлеченных займов	(511 950)	(295 521)
Погашение долга по облигационному займу	(133 445)	(179 120)
Погашение обязательств по аренде	(7 994)	(10 053)
Выплата дивидендов	(189 500)	(10 053)

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

89 287	(455 094)
---------------	------------------

**Чистое изменение денежных средств и их
эквивалентов**

(28 238)	24 540
-----------------	---------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало
периода

44 417	19 878
--------	--------

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

16 179	44 417
---------------	---------------

Прилагаемые на стр. 15-58 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»
28 июня 2024 года

Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, принадлежащий акционеру Компании
1 января 2022 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
Совокупный доход за период	-	151 808	151 808
Выплата дивидендов	-	(189 500)	(189 500)
31 декабря 2023 года	10 000	497 186	507 186

Прилагаемые на стр. 15-58 примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Логун Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

28 июня 2024 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»

A handwritten signature in blue ink, belonging to I.V. Dronskaya, the Chief Accountant.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 году составила 17 человек (в 2022 году – 18 человек).

Участники

Конечным бенефициаром и Единственным участником Компании (100%) по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 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

С февраля 2022 года, после начала Российской Федерацией специальной военной операции на Украине более трех десятков государств, в числе которых США, страны ЕС, Канада и Япония ввели против России масштабные экономические санкции. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы государственные активы Российской Федерации и активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, ведущие российские банки были отключены от международных платежных систем и межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Это 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, ограничениям доступных форм заимствования, нарушению технологических и логистических цепочек, снижению деловой активности. Ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

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. Инфляция по итогам 2023 г. составила 7,42%. Рост цен на продовольственные товары составил 8,16% (10,29% в 2022 г.), на непродовольственные – 5,96% (12,70% в 2022 г.)

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2023 года	7,4%
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%

По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики в 2024 году годовая инфляция снизится до 4,3–4,8%. Достижения таргета по инфляции в 4% регулятор ожидает в 2025 г.

В соответствии с прогнозом Министерства экономического развития инфляция по итогам 2024 года составит 5,1%.

Инфляционные ожидания населения и участников финансового рынка растут, что усиливает инерцию устойчивой инфляции.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков 21 июля 2023 года Центральный Банк поднял ключевую ставку с 7,5% до 8,5% годовых. 16 августа в связи с резким ослаблением рубля Банк России повысил ключевую ставку с 8,5% до 12% годовых. В результате дальнейшего планомерного повышения ключевой ставки на отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%. Свои действия ЦБ РФ объяснил необходимостью сдерживания инфляции на фоне сохраняющегося высокого спроса на валюту при ограниченном предложении, допустив также дальнейший рост ставки.

Информация по изменению ключевой ставки в 2023 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 1 января 2023 года	7,50%
24 июля 2023 года	8,50%
15 августа 2023 года	12,00%
18 сентября 2023 года	13,00%
30 октября 2023 года	15,00%
18 декабря 2023 года	16,00%

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По оценке Банка России среднегодовая ключевая ставка в 2024 г. составит 15-16%. В 2025 г. регулятор рассчитывает удерживать ее в районе 10-12%, в 2026 г. ставка будет составлять от 6 до 7%.

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.

Несмотря на то, что внешние условия для российской экономики остаются сложными, в 2023 году восстановление экономической активности продолжилось. По оценке Росстата ВВП России в IV квартале 2023 года вырос на 4,9% в годовом выражении, в III квартале 2023 года - на 5,7%, во II квартале 2023 года - на 5,1%, в I квартале 2023 года снизился на 1,6%. В целом за 2023 год ВВП увеличился на 3,6% после снижения на 1,2% в 2022 году.

По предварительной оценке Росстата российский ВВП в I квартале 2024 года увеличился на 5,4% по сравнению с I кварталом 2023 года.

Данные Росстата совпали с оценкой Минэкономразвития (также 5,4%), превысили оценку Банка России (4,6%) и ожидания аналитиков (консенсус-прогноз "Интерфакса" предполагал рост в I квартале на 5,3%).

Во II квартале 2024 года ЦБ ожидает рост на 4,4% в годовом выражении с дальнейшим замедлением до 0,5-1,5% в IV квартале 2024 года. Рост ВВП по итогам 2024 г. согласно прогнозу регулятора составит от 2,5% до 3,5%.

"По прогнозу Банка России, со II квартала 2024 года текущие темпы роста ВВП замедлятся под влиянием нарастающих эффектов от жестких денежно-кредитных условий. По-прежнему основным драйвером роста будет высокий потребительский и инвестиционный спрос. По прогнозу Банка России, рост экономической активности в 2024 году сложится на уровне 2,5-3,5%. В 2025 году экономический рост, в том числе под влиянием ранее принятых решений по денежно-кредитной политике, составит 1,0-2,0%. При этом по-прежнему устойчиво будет расти инвестиционный спрос, что отражает сдвиг в структуре совокупного спроса в российской экономике в сторону увеличения доли инвестиций. В 2026 году по мере снижения процентных ставок и возвращения экономики к сбалансированному росту вклад потребительского спроса в рост ВВП увеличится. В базовом сценарии российская экономика вырастет на 1,5-2,5% в 2026 году", - сказано в комментарии ЦБ к среднесрочному прогнозу.

Апрельский прогноз Минэкономразвития по росту ВВП в 2024 году составляет 2,8%, в 2025 году - 2,3%, в 2026 году - также 2,3%. Консенсус-прогноз аналитиков, опрошенных "Интерфаксом" в начале мая, предполагает рост ВВП в 2024 году на 2,6%, в 2025 году - на 1,6%.

Прогнозы Банка России по росту ВВП на 2024 и 2025 годы практически совпадают с прогнозом Всемирного банка.

Всемирный банк скорректировал свои прогнозы по росту ВВП России в 2024-2025 гг. в сторону повышения, следует из июньского прогноза организации.

Так, согласно прогнозу Всемирного банка, ВВП РФ в 2024 г. вырастет на 2,9%, а в 2025 году - на 1,4%. В 2026 г. аналитики организации ожидают роста российской экономики на 1,1%. В апрельском прогнозе Всемирный банк прогнозировал рост экономики РФ в 2024 г. на 2,2%, в 2025 г. - на 1,1%.

«Хотя уверенный рост в конце 2023 г. и начале 2024 г., как ожидается, будет содействовать активности в течение 2024 г., ожидающееся ужесточение макропруденциальных мер и сокращение объемов предоставления льготной ипотеки сдержит спрос в частном секторе», - указано в докладе.

В нем также прогнозируется, что производство военной продукции продолжит поддерживать деловую активность в России. Кроме того, по данным Всемирного банка, торговые связи РФ с Китаем будут укрепляться.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

деятельность. Также к основным ограничивающим факторам относятся ужесточение денежно-кредитной политики и дефицит трудовых ресурсов. Жесткость рынка труда продолжает нарастать. Безработица вновь обновила исторический минимум.

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 2023 года	89,6883	99,1919
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

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 течение последних двух лет 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 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.

Рынок лизинга по итогам 2023 года

Согласно расчетам агентства «Эксперт РА» на основе анкетных и публичных данных совокупные активы лизинговых компаний в целом по рынку составили 7,1 трлн рублей. При этом основная их доля (68%) приходится на чистые инвестиции в лизинг и активы, переданные в операционную аренду, которые на 01.01.2024 составили 4,8 трлн рублей, увеличившись за 2023 год на 50%. В указанном общем объеме чистых инвестиций в лизинг и активов в операционной аренде порядка 4,3% (206 млрд рублей) приходится на активы, переданные в операционную аренду. Совокупный объем собственных средств компаний лизингового сектора составил 1,2 трлн рублей, а медианный коэффициент автономии – 15%.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация совокупного объема чистых инвестиций в лизинг и активов, переданных в операционную аренду, на 10 крупнейших участниках рынка составляет 77%, что соразмерно с концентрацией на топ-10 лизингодателей по величине лизингового портфеля (83%).

По итогам 2023 года компании лизингового сектора заработали порядка 224 млрд рублей, что, по оценке агентства, на 16% превышает показатель 2022-го. При этом около 76% прибыли лизинговой отрасли приходится на топ-10 участников рынка. Средняя рентабельность активов по лизинговой отрасли составила 3,6%, рентабельность капитала – 19%, что уступает среднему уровню по банковскому сектору (ROE около 25%), который показал рекордную прибыль после низкой базы 2022 года. По итогам 2023 года из числа опрошенных агентством лизинговых компаний одна компания является убыточной и три не раскрыли данные по финансовому результату.

https://raexpert.ru/researches/leasing/leasing_fsbu_2024/

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 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 2023 года и не оказавшие влияния на Компанию

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, выпущенные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и одобренные для применения на территории Российской Федерации, стали обязательными для Компании с 1 января 2023 года, но не оказали на нее существенного воздействия:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года).
- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года).

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.

- 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 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 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 ковенантами – 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).
- Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).
- 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) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 года	31 декабря 2022 года
руб./долл. США	89,6883	70,3375
руб./евро	99,1919	75,6553

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Касса	34	6
Расчетные счета:		
в российских рублях	4 397	494
Банковские депозиты:		
в российских рублях	11 748	43 917
Итого	16 179	44 417

По состоянию на 31 декабря 2022 года процентные ставки по депозитам составляли от 6,98% до 14,77% (на 31 декабря 2022 года процентные ставки по депозитам составляли от 0,66% до 6,37%) 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	27 144	13 824
Краткосрочная часть займов, предоставленных юридическим лицам	27 341	35 615
Долгосрочная часть займов, предоставленных физическим лицам	2 210	1 189
Краткосрочная часть займов, предоставленных физическим лицам	510	1 746
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 673)	(24 216)
Всего займов предоставленных	50 531	28 158

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе займов предоставленных 47 811 тыс. рублей приходится на три договора возвратного лизинга, классифицированных Компанией как займы предоставленные (на 31 декабря 2022 года: 25 223 тыс. рублей приходится на два договора возвратного лизинга). Средневзвешенная эффективная ставка по договорам возвратного лизинга в 2023 году составила 22,9% (в 2022 году: 22,1%). 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 2023 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:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	24 216	12 028
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	(17 542)	12 187
Списание займов предоставленных за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 31 декабря	6 673	24 216

Ниже представлен анализ договоров возвратного лизинга, классифицированных Компанией как займы предоставленные, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	48 184
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	6 300	-
Итого на 31 декабря 2023 года	6 300	48 184

Просроченная задолженность по займам предоставленным, за исключением договоров возвратного лизинга, по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствует.

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 от 1 до 6 месяцев	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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 года и 31 декабря 2022 года по срокам получения:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая инвестиции	1 574 008	1 588 217
Менее 1 года	803 862	810 999
От 1 года до 5 лет	770 146	777 218
Более 5 лет	-	-
За вычетом отложенного финансового дохода	(324 831)	(364 691)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая инвестиции	1 249 177	1 223 526
Менее 1 года	590 549	598 459
От 1 года до 5 лет	658 628	625 068
Более 5 лет	-	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 683)	(9 484)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 239 494	1 214 042

Средневзвешенная эффективная ставка по лизингу на каждую отчетную дату составляла:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средневзвешенная ставка по лизингу:	25,7%	27,5%

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	9 484	24 093
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	199	(14 608)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	9 683	9 484

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг в размере 883 005 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 70,7 % чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2022 года 957 569 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 78,3 % чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ

Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствует.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	2022 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)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	-	-

12. АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	71 986	67 938
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 617)	(13 454)
Итого	45 369	54 484

По состоянию на 31 декабря 2023 года 54 908 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на трех контрагентов, что составляет 76% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2022 года: на трех контрагентов приходится 52 824 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, что составляет 78% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2023 год	2022 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	13 454	1 747
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования в течение года	13 163	11 708
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	26 617	13 454

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Изменения в составе основных средств за 2023 год представлены в таблице ниже:

	Транспорт- ные средства	Недвижимость	Офисная мебель и прочее имущество	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2023	29 946	-	2 999 305	32 945
Накопленная амортизация на 01.01.2023	(9 493)	-	(2 583 509)	(12 076)
Остаточная стоимость на 01.01.2023	20 453	-	415 796	20 869
Поступление за 2023 год	-	51 872	-	51 872
Выбытие за 2023 год на сторону	(1 991)	-	-	(1 991)
Амортизация начисленная за 2023 год	(3 761)	(144)	(79 199)	(3 984)
Амортизация по выбывшим ОС	1 614	-	-	1 614
Первоначальная стоимость на 31.12.2023	27 955	51 872	2 999 305	82 826
Накопленная амортизация на 31.12.2023	(11 639)	(144)	(2 662 708)	(14 446)
Остаточная стоимость на 31.12.2023	16 316	51 728	336 597	68 380

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 год, выглядит следующим образом:

	Недвижимость	Прочие	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2023	41 771	-	41 771
Первоначальное признание	-	-	-
Переоценка обязательства по аренде:	(535)	-	(535)
Расторжение договора аренды	(16 924)	-	(16 924)
Амортизация за 2023 год	(8 282)	-	(8 282)
Балансовая стоимость на 31.12.2023	16 029	-	16 029

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
Выбытие	-	(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

Компания применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» к активу в форме права пользования. По состоянию на 31 декабря 2023 года признаков обесценения выявлено не было.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движение обязательств по аренде за 2022 и 2023 год, выглядит следующим образом:

	2023 год	2022 год
Обязательства по аренде на 1 января	50 036	51 828
Первоначальное признание	-	-
Переоценка	(535)	8 260
Расторжение договора аренды	(21 232)	-
Начисление процентов по обязательствам	4 579	4 837
Оплата арендных платежей	(12 573)	(14 890)
Обязательства по аренде на 31 декабря	20 275	50 036

Сроки погашения обязательств по аренде

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
В течение одного месяца	550	1 100
От одного до трех месяцев	1 100	2 200
От трех до двенадцати месяцев	4 950	9 900
От одного до 5 лет	18 700	50 600
Итого	25 300	63 800

Текущая стоимость по срокам погашения обязательств по аренде:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
В течение одного месяца	545	1 090
От одного до трех месяцев	1 074	2 154
От трех до двенадцати месяцев	4 579	9 247
От одного до 5 лет	14 078	37 544
Итого	20 275	50 036

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2023 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	12 377	8 734
Налоги к возмещению	8 691	78
Нематериальные активы	2 187	2 442
Прочие	836	1 013
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(7 195)</u>	<u>(7 332)</u>
Итого	<u>16 895</u>	<u>4 935</u>

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	2022 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	7 332	8 096
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности прочих дебиторов в течение года	(137)	(211)
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	<u>-</u>	<u>(552)</u>
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	<u>7 195</u>	<u>7 332</u>

Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов полностью резервируется.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2023 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочная часть привлеченных займов	412 341	250 859
Итого долгосрочная часть привлеченных кредитов и займов	412 341	250 859
Краткосрочная часть средств, полученных от коммерческих банков	18 475	-
Краткосрочная часть привлеченных займов	428 340	185 672
Итого краткосрочная часть привлеченных кредитов и займов	446 815	185 672
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	859 156	436 530

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10,0	10,0
Привлеченные займы	9,9 - 16,1	9,9 - 11,6

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2023 год	2022 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 1 января	436 530	705 507
Денежные потоки за год		
Получение кредитов	351 531	(332 535)
Погашение кредитов	147 750	56 535
Получение займов	(129 275)	(56 535)
Погашение займов	913 700	29 600
Погашение процентов	(511 950)	(295 521)
	(68 695)	(66 614)
Неденежные потоки за год	71 095	63 558
Начисление процентов за период	73 076	62 229
Прибыль/убыток от изменений условий кредитов и займов	(1 981)	1 329
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов на 31 декабря	859 156	436 530

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Машины и оборудование в лизинге, переданные в залог	17 134	25 671

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

В 2023г. в обращении находилось три выпуска эмитированных Компанией неконвертируемых процентных бездокументарных биржевых облигаций

	Дата размещения	Дата погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-01	17 - 18 марта 2020 г.	2 марта 2023 г.	10,5%	-
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-02	20 - 29 июля 2020 г.	5 июля 2023 г.	9,5%	-
Бездокументарная биржевая облигация серия 001P-03	07 - 11 июня 2022 г.	7 мая 2025	10,0%	93 865
Итого выпущенные облигации				93 865

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2023 год	2022 год
Всего выпущенных облигаций на 1 января	227 489	407 979
Денежные потоки за год	(148 199)	(212 132)
Размещение облигационного займа	-	-
Погашение основного долга	(133 445)	(179 120)
Погашение процентов	(14 754)	(33 012)
Неденежные потоки за год	14 574	31 642
Начисление процентов за период	14 574	31 642
Всего выпущенных облигаций на 31 декабря	93 865	227 489

19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ ЛИЗИНГОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 15 850 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 29 975 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года 14 297 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на трех контрагентов, что составляет 90% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования (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).

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 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 879	36 181
НДС по авансам и предоплатам выданным	3 619	6 808
Резерв на оплату отпусков	1 578	1 395
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	23	16
Итого	10 098	44 400

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 31.12.2023 и 31.12.2022 является Ильягуев Аркадий Абрамович.

22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ

В 2023 году Компания выплатила дивиденды из нераспределенной прибыли по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в размере 189 500 тыс. рублей (в 2022 году дивиденды не выплачивались).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 515 198 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 551 262 тыс. рублей).

23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2023 год	2022 год
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	9 268	8 056
Процентные доходы по депозитам	4 708	5 218
Процентные доходы по займам предоставленным	346	272
Всего процентных доходов	14 322	13 545

24. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Процентные расходы по кредитам и займам	(73 076)	(62 229)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(14 574)	(31 642)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(4 579)	(4 837)
Всего процентных расходов	(92 229)	(98 708)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2023 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Оплата труда и отчисления с заработной платы	(30 003)	(27 132)
Амортизационные отчисления по основным средствам и правам пользования	(12 281)	(14 418)
Обязательное и добровольное имущественное страхование	(2 135)	(3 477)
Налоги и сборы, начисленные в установленном законодательством порядке	(601)	(1 431)
Консультационные, информационные услуги	(975)	(1 227)
Почтовые, телефонные услуги, услуги связи	(129)	(148)
Канцелярские расходы	(70)	(91)
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	-	(70)
Прочие	(6 359)	(5 960)
Итого	(52 553)	(53 954)

26. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2023 год	2022 год
Урегулирования претензий	5 027	-
Прибыль/ (убыток) от расторжения договора аренды	4 308	-
Прибыль/ (убыток) от реализации собственных ОС	2 540	-
Сдача имущества в операционную субаренду	125	375
Сдача имущества в операционную аренду	25	417
Урегулирования претензий	5 027	-
Прочие доходы	-	-
Итого	12 025	827

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХДЫ

	2023 год	2022 год
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	(507)	(563)
Услуги банков	(406)	(194)
Списание дебиторской задолженности	(0)	(56)
Убыток от реализации изъятых предметов лизинга	-	(738)
Урегулирования претензий	-	(104)
Прочие расходы	(1 052)	-
Итого	(1 965)	(1 655)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2023 ГОД**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2023 год	2022 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(28 805)	(31 113)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	<u>(5 703)</u>	<u>(4 242)</u>
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>(34 507)</u>	<u>(35 354)</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании в 2023 – 20% (2022 год: 20%).

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

	2023 год	2022 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	186 315	178 622
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2022 год: 20%, 2020год: 20%)	(37 263)	(35 724)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>2 756</u>	<u>370</u>
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>(34 507)</u>	<u>(35 354)</u>

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 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение отложенных налоговых (активов)/обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 года	Изменение	31 декабря 2022 года
Основные средства	(136)	43	(179)
Активы в форме права пользования	(3 206)	5 148	(8 354)
Чистые инвестиции в лизинг	(44 881)	(2 276)	(42 604)
Займы, предоставленные юридическим лицам	1 180	(3 127)	4 308
Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность	21	(27)	48
Прочие активы	5 568	2 490	3 077
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	1 967	(905)	2 873
Кредиты и займы	101	(1 103)	1 204
Выпущенные облигации	(13)	37	(50)
Обязательства по аренде	4 055	(5 952)	10 007
Прочие обязательства	(30)	(30)	-
Итого	(35 373)	(5 703)	(29 670)

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)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 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 2023 и на 31 декабря 2022 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 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Убыток	316	253	750	600

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 2023 года, на 31 декабря 2022 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 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 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)	15 890	85 147	304 291	509 820	915 148
Кредиты и займы (переменная ставка)	637	13 052	19 119	-	32 807
Выпущенные облигации	770	17 038	51 113	32 149	101 070
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	2 106	539	13 205	-	15 850
Обязательства по аренде	550	1 100	4 950	18 700	25 300
Прочие финансовые обязательства	109	4 729	63	-	4 902
Итого финансовых обязательств на 31 декабря	20 063	121 604	392 741	560 669	1 095 077

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Заемные средства	973 295	714 055
Денежные средства в кассе и банках	(16 179)	(44 417)
Чистые заемные средства	957 116	669 638
Собственный капитал	507 186	544 878
Отношение чистых заемных средств к собственному капиталу	1,9	1,2

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 2023 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 2023 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы предоставленные				
Займы предоставленные на 1 января	-	509	-	509
Займы, предоставленные в течение года	76 000	-	-	76 000
Начисление процентов по займам	177	16	-	193
Погашение процентов по займам	(177)	(16)	-	(193)
Займы, погашенные в течение года	(76 000)	(509)	-	(76 509)
Займы предоставленные на 31 декабря	-	-	-	-
Чистые инвестиции в лизинг				
Чистые инвестиции в лизинг на 1 января	-	-	7 958	7 958
Увеличение чистых инвестиций по имуществу, переданному в лизинг в течение года	-	-	-	-
Начисление процентов по чистым инвестициям в лизинг в течение года	-	-	739	739
Погашение процентов по чистым инвестициям в лизинг в течение года	-	-	(757)	(757)
Погашение чистых инвестиций в лизинг в течение года	-	-	(4 590)	(4 590)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	-	36	36
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря	-	-	3 386	3 386

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Итого
Обязательства по выплате дивидендов			
Обязательства по выплате дивидендов на 1 января	-	-	-
Начисление дивидендов в течение года	189 500	-	189 500
Выплата дивидендов в течение года	(189 500)	-	(189 500)
Обязательства по выплате дивидендов на 31 декабря	-	-	-
Привлеченные займы			
Привлеченные займы на 1 января	122 915	-	122 915
Привлеченные займы, полученные в течение года	47 000	-	47 000
Начисление процентов по привлеченным займам в течение года	2 870	-	2 870
Переоценка обязательств по привлеченным займам в течение года	(2 695)	-	(2 695)
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(123 091)	-	(123 091)
Привлеченные займы на 31 декабря	47 000	-	47 000
Обязательства по финансовой аренде			
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	25 018	-	25 018
Процентный расход по финансовой аренде в течение года	2 187	-	2 187
Погашение обязательств по финансовой аренде в течение года	(5 973)	-	(5 973)
Расторжение договора аренды	(21 232)	-	(21 232)
Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря	-	-	-
Краткосрочные оценочные обязательства			
Резерв на оплату очередного отпуска ключевому руководству на 1 января	-	24	24
Начисление резерва на оплату очередного отпуска ключевому руководству в течение года	-	483	483
Начисление вознаграждения ключевому руководству за счет резерва в течение года	-	371	371
Резерв на оплату очередного отпуска ключевому руководству на 31 декабря	-	135	135

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие краткосрочные обязательства

Вознаграждение ключевому руководству на 1 января	-	-	-
Начисление вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	3 966	3 966
Выплата вознаграждения ключевому руководству в течение года	-	(3 966)	(3 966)
Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023год:

	Участники	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовый доход по лизингу	-	-	739	739
Процентные доходы	177	16	-	193
Процентные расходы	(5 058)	-	-	(5 058)
Доходы/(расходы) от изменения стоимости финансовых обязательств	2 695	-	-	2 695
Доходы/(расходы) от изменения стоимости краткосрочных оценочных обязательств	-	(111)	-	(111)
Вознаграждение ключевому руководству	-	(3 966)	-	(3 966)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	36	36
Итого за год	(2 186)	(4 062)	775	(5 508)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИНВЕСТЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
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
Краткосрочные оценочные обязательства			
Резерв на оплату очередного отпуска ключевому руководству на 1 января	-	181	181
Начисление резерва на оплату очередного отпуска ключевому руководству в течение года	-	397	397
Начисление вознаграждения ключевому руководству за счет резерва в течение года	-	554	554
Резерв на оплату очередного отпуска ключевому руководству на 31 декабря	-	24	24
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 2023 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)
Доходы/(расходы) от изменения стоимости краткосрочных оценочных обязательств	-	157	-	157
Вознаграждение ключевому руководству	-	(3 591)	-	(3 591)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	142	142
Итого за год	(20 549)	(3 706)	1 431	(22 653)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИИНВЕСТИЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 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 2023 года Компания имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения: Чистые инвестиции в лизинг – 17 134 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: Чистые инвестиции в лизинг – 25 671 тыс. руб.)

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К некорректирующим событиям после отчетной даты Компания относит смену участника. С 31.01.2024 года владельцем 100% долей уставного капитала Компании стало АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПЕКС МЕНЕДЖМЕНТ" Д.У. Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Долгосрочная стратегия». Конечный бенефициар – генеральный директор общества Куликова Елена Владимировна

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.

Логуа Д.Р.
Генеральный директор
ООО «СпецИнвестЛизинг»

28 июня 2024 года



Дронская И.В.
Главный бухгалтер
ООО «СпецИнвестЛизинг»