

ФБК

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания
Республики Татарстан»

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



Содержание

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
1. Введение.....	7
2. Краткое изложение принципов учетной политики.....	8
3. Новые стандарты и интерпретации.....	17
4. Корректировка финансовой отчетности.....	18
5. Влияние МСФО (IFRS) 9.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
7. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.....	21
8. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	24
9. Основные средства и нематериальные активы.....	25
10. Административные и прочие операционные расходы.....	26
11. Акционерный капитал.....	26
12. Операции со связанными сторонами.....	27
13. Налог на прибыль.....	28
14. Сегментная отчетность.....	29
15. Управление финансовыми рисками.....	29
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
17. События после отчетной даты.....	36



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества
«Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее – АО «РЛК Республики Татарстан»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, 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 АО «РЛК Республики Татарстан» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

Прочие сведения

Данная годовая финансовая отчетность является первой финансовой отчетностью АО «РЛК Республики Татарстан», составленной в соответствии с МСФО, в связи с чем сопоставимые показатели годовой финансовой отчетности не были проаудированы предшествующим аудитором.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «РЛК Республики Татарстан» за 2018 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «РЛК Республики Татарстан» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

ФБК

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «РЛК Республики Татарстан» за 2018 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 заключения, 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 выполняем следующее:

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

ФБК

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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Исполнительный директор ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

Дата аудиторского заключения
«15» февраля 2019 года

И.О. Ливкин

На основании доверенности

№ 13/19 от 09.01.2019 г.

квалификационный аттестат от 31.03.2016 г.

№ 06-000361, ОРНЗ 2166020201

А.А. Терехина

квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.

№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

ФБК

Аудлируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

Место нахождения:

420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д. 28.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 03 августа 2017 года за основным регистрационным государственным номером 1171690077019.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства	6	544 959	2 030 156
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 187 203	-
НДС по приобретенным средствам и авансам		23 320	9 155
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		79 402	37 225
Чистые инвестиции в лизинг	7	305 447	-
Основные средства	9	2 875	2 553
Нематериальные активы	9	664	71
Отложенный налоговый актив	13	5 077	-
Прочие активы		3 541	387
Итого активов		2 152 488	2 079 547
Обязательства			
Авансы, полученные от лизингополучателей		89 834	60 015
НДС с авансов		12 201	9 164
Отложенные налоговые обязательства	13	-	120
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	1 576	1 392
Прочие обязательства		6 343	2 377
Итого обязательств		109 954	73 068
Собственные средства			
Уставный капитал	11	2 000 000	2 000 000
Резерв в соответствии с законодательством		277	-
Резервы на инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		370	-
Переоценка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 265)	-
Нераспределенная прибыль		56 152	6 479
Итого собственных средств		2 042 534	2 006 479
Итого собственных средств и обязательств		2 152 488	2 079 547

Генеральный директор

Р.Ф. Сафиуллин

Заместитель директора
 Департамента финансов и сопровождения

Г.А. Басырова

15 февраля 2019 года



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Доход от финансового лизинга		13 651	-
Процентные доходы на неснижаемые остатки на расчетных счетах в банках		25 568	9 786
Процентные доходы по долговым ценным бумагам		80 378	9 433
Административные и прочие операционные расходы	10	(44 362)	(9 187)
Чистые процентные доходы		75 235	10 032
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(3 618)	-
Создание резерва под обесценение денежных средств		922	-
Создание резерва под обесценение облигаций федерального займа		(463)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		72 076	10 032
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности поставщиков лизингового оборудования		(3 558)	-
Переоценка финансовых вложений		(2 774)	(1 931)
Прочие операционные доходы		919	-
Прибыль до налогообложения		66 663	8 101
Расходы по налогу на прибыль		(10 391)	(1 622)
Прибыль за период		56 272	6 479
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		(13 895)	-
Итого совокупный доход за период		42 377	6 479

Генеральный директор

Р.Ф. Сафиуллин

Заместитель директора
 Департамента финансов и сопровождения

Г.А. Басырова

15 февраля 2019 года



АО «РЛК Республики Татарстан»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года

Отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-
Формирование уставного капитала	2 000 000				2 000 000
Итого совокупный доход, отраженный за период				6 479	6 479
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 000 000			6 479	2 006 479
Прибыль до прочего совокупного убытка				56 272	56 272
Первое применение МСФО 9				(3 549)	(3 549)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		(14 265)			(14 265)
Резервы на инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			370		370
Резерв в соответствии с законодательством			277	(277)	
Дивиденды				(2 773)	(2 773)
Итого совокупный доход, отраженный за период		(14 265)	647	49 673	36 055
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 000 000	(14 265)	647	56 152	2 042 534

Генеральный директор

Р.Ф. Сафиуллин

Заместитель директора
Департамента финансов и сопровождения

Г.А. Басырова

15 февраля 2019 года



Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		66 663	8 101
Корректировки на:			
Амортизацию и износ основных средств и нематериальных активов		1 193	106
Прибыль от операции с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(14 834)	(7 502)
Создание резервов под обесценение финансовых активов (Увеличение) чистых инвестиций в лизинг		3 628 (309 065)	- -
(Увеличение) прочей дебиторской задолженности		(3 150)	(365)
(Увеличение) авансов выданных		(45 736)	(37 225)
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(382)	200
Увеличение авансов полученных		33 969	60 015
(Уменьшение) задолженности по налогам, кроме налога на прибыль		(11 128)	(2)
Увеличение задолженности по расчету с персоналом		196	2 166
Налог на прибыль уплаченный		(11 933)	(110)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		(290 579)	25 384
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА		(2 108)	(2 730)
Денежные средства, уплаченные за финансовые активы, удерживаемые до погашения		(2 444 457)	(1 299 912)
Денежные средства, поступившие за финансовые активы, удерживаемые до погашения		1 191 950	1 297 981
Процентный доход по финансовым активам, удерживаемым до погашения		62 770	9 433
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(1 191 845)	4 772
Движение денежных средств по финансовой деятельности:			
Денежный вклад собственников		-	2 000 000
Поступления от займов		-	43
Выплата дивидендов		(2 773)	-
Погашение займов			(43)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		(2 773)	2 000 000
Чистое увеличение денежных средств		(1 485 197)	2 030 156
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 030 156	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		544 959	2 030 156

Генеральный директор

Р.Ф. Сафиуллин

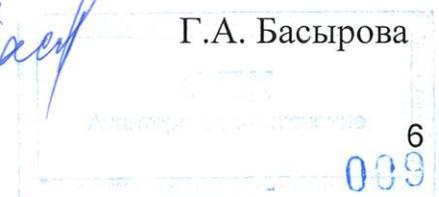
Заместитель директора
 Департамента финансов и сопровождения

Г.А. Басырова

15 февраля 2019 года



Handwritten signature in blue ink.



1. Введение

Данная финансовая отчетность акционерного общества «РЛК Республики Татарстан» (далее - «АО «РЛК Республики Татарстан» или «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

АО «РЛК Республики Татарстан» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства 03 августа 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года следующие компании владели акциями АО «РЛК Республики Татарстан»:

<i>Акционеры</i>	<i>31 декабря 2018 года, %</i>	<i>31 декабря 2017 года, %</i>
АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса"	75%	75%
Министерство земельных и имущественных отношений по Республике Татарстан	25%	25%
Итого	100%	100%

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является предоставление оборудования в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

АО «РЛК Республики Татарстан» не имеет филиалов.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания зарегистрирована и осуществляет основную деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, г. Казань, ул. Петербургская д. 28

Валюта представления отчетности

Общество осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Функциональной валютой Общества является рубль (руб.).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее –

Аудиторская компания 7
010

«тыс. рублей»), если не указано иное.

2. Краткое изложение принципов учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности.

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

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже.

Финансовые инструменты, оценка и признание. Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости, в зависимости от их категории:

- Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности (невынужденного характера) на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки

- Амортизированная стоимость – стоимость финансового инструмента при первоначальном признании плюс или минус накопленная амортизация, рассчитанная с помощью метода эффективной ставки процента, и все движения по основному долгу за минусом созданного резерва под обесценение в отношении финансового актива.

Ставка дисконтирования – рыночная эффективная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Рыночная эффективная процентная ставка рассчитывается исходя:



- из общеизвестных процентных ставок, опубликованных или размещенных в информационных системах Reuters, Bloomberg, на

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

официальных сайтах соответствующих организаций или органов государственной власти и управления в сети Интернет;

- из ставки рефинансирования Банка России/ключевой ставки Банка России за соответствующий период, информация о которой может быть получена из «Вестника Банка России».

Первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) за него возмещения, с учетом затрат по сделке, непосредственно связанных с возникновением данного актива или обязательства, за исключением тех финансовых инструментов, которые были классифицированы в категорию инструментов, учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль (убыток).

Затраты по совершению данных сделок не включаются в первоначальную стоимость инструмента, а сразу относятся на расходы в составе прибыли (убытка) за период. Себестоимость финансового инструмента является его справедливой стоимостью на дату возникновения.

В случае если фактическая ставка по договору в отношении финансового инструмента отсутствует или существенно отклоняется от рыночной ставки по данному (схожему/аналогичному) инструменту на дату его возникновения, то определяется новая справедливая стоимость финансового инструмента для его первоначального признания.

Прекращение признания финансовых активов производится, только когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или Компания передает финансовый актив, и такая

передача удовлетворяет требованиям прекращения признания. При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- если Компания передает, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

- если Компания сохраняет, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она продолжает признавать финансовый актив;

- если Компания не передает и не сохраняет, по существу, все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, она должна определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом.

И в этом случае:

- если Компания не сохраняет контроль, она прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

- если Компания сохраняет контроль, она продолжает признание финансового актива в той степени, в которой продолжает участвовать в этом финансовом активе.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью финансового актива, переданного другой стороне, и суммой средств, полученных или причитающихся к получению в обмен за указанный актив, за вычетом принятых при этом обязательств и любой переоценки этого актива, если ранее такая переоценка была отнесена на капитал, подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае существенного изменения условий (реструктуризации) финансового актива (если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями контрагента) Компания использует подход, аналогичный применяемому при существенном изменении условий финансовых обязательств.

Прекращение признания финансового обязательства производится только в случае его погашения, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или истек срок его действия.

Существенное изменение условий финансового обязательства (независимо от причин данного изменения), в том числе обмен обязательствами с существенно отличными условиями, учитывается как погашение старого обязательства и признание нового, и с отражением разницы между ними в ОПУ.

Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства на 10% и более.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства, включая соответствующую недоамортизированную часть фактических затрат, и выплаченной за него суммой возмещения подлежит отражению в ОПУ за отчетный период.

Финансовый лизинг – аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению

активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дата принятия аренды – более ранняя из следующих дат: дата договора аренды или дата принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды.

Начало срока аренды – дата, с которой арендатор получает возможность осуществлять свое право на использование арендуемого актива. Это дата первоначального признания аренды (то есть признания соответствующих активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в связи с арендой).

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. Компания учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг.

Чистая инвестиция в аренду – валовая инвестиция в аренду, дисконтированная по ставке процента, предусмотренной в договоре аренды.

Валовые инвестиции в аренду – совокупность минимальных арендных платежей, получаемых арендодателем при финансовой аренде, и любой негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю.

Первоначальные прямые затраты – дополнительные издержки, связанные с подготовкой и заключением договора аренды.

Минимальные арендные платежи – платежи на протяжении срока аренды, которые требуются или могут быть затребованы от арендатора, за исключением условной арендной платы, сумм по оплате услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему.

Неполученный финансовый доход – разница между валовой инвестицией в аренду и чистой инвестицией в аренду.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают предоплату, осуществляемую Компанией для приобретения оборудования для передачи в лизинг.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Компанией от лизингополучателей до даты начала лизинга.

Авансовые платежи поставщикам оборудования и авансы полученные от лизингополучателей учитываются по амортизированной стоимости.

Оборудование для передачи в лизинг отражается по стоимости приобретения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства в управлении Федерального казначейства и денежные средства, размещенные на счетах в региональных и федеральных банках.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные (до 90 дней с даты возникновения позиции) высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Основные средства – материальные активы, которые:

- используются для производства и реализации товаров, осуществления работ или оказания услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем одного отчетного года.

Нематериальные активы – идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальный актив считается идентифицированным, если он:

- может быть отделен для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или для обмена индивидуально или вместе с соответствующим договором, активом или обязательством;

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- возникает из договорных или иных юридических прав вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от Компании или от других прав и обязательств.

Амортизация – систематическое распределение амортизируемой стоимости основного средства или нематериального актива на протяжении срока его полезной службы. Амортизация начисляется с использованием линейного метода.

Амортизация по объектам основных средств начисляется исходя из следующих сроков полезного использования (по группам объектов основных средств):

Компьютеры и оборудование	2-5 лет
Мебель и офисные принадлежности	5-7 лет
Транспортные средства	5-7 лет

Амортизируемая стоимость – себестоимость основного средства или нематериального актива, или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости.

Себестоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов либо справедливая стоимость иного встречного предоставления, переданного в счет оплаты стоимости основного средства (нематериального актива) на момент его приобретения или сооружения, или там, где это применимо, сумма, относимая на такой актив при его первоначальном признании в соответствии с конкретными требованиями других МСФО.

Бухгалтерская прибыль – чистая прибыль или убыток за отчетный период до вычета расходов по налогу на прибыль.

Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) – сумма прибыли (убытка) за отчетный период, определяемая в соответствии с порядком, установленным действующим налоговым законодательством, в отношении которой уплачивается (возмещается) налог на прибыль.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расход (экономия) по налогу на прибыль – совокупная величина, включенная в расчет чистой прибыли или убытка за отчетный период в отношении текущего и отложенного налога.

Отложенные налоговые обязательства – суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих отчетных периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницеми.

Отложенные налоговые активы – суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих отчетных периодах в связи с:

- вычитаемыми временными разницеми;
- перенесенными на будущий отчетный период непринятными налоговыми убытками и неиспользованными налоговыми кредитами.

Временные разницеи – разницеи между балансовой стоимостью актива или обязательства, признанной в отчетности, и их налоговой базой.

Временные разницеи могут быть:

- налогооблагаемыми, которые приводят к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих отчетных периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается, или погашается;

- вычитаемыми, результатом которых являются вычеты при определении налогооблагаемой прибыли (убытка, учитываемого при налогообложении) будущих отчетных периодов, когда балансовая стоимость соответствующего актива или обязательства возмещается, или погашается.

Налоговая база актива или обязательства – величина,

присваиваемая активу или обязательству для целей налогообложения.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, в дальнейшем отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).

Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности изложена во внутренней Методике определения оценочных резервов в соответствии со стандартом МСФО 9

Прочие активы, прочие обязательства, прочие доходы и прочие расходы.

В целях составления финансовой отчетности по МСФО и признания объектов активов или обязательств, а также доходов или расходов в отчете о финансовом положении или ОПУ к категории прочих активов, прочих обязательств, прочих доходов или прочих расходов относятся активы, обязательства, доходы или расходы, признание которых в отдельной статье финансовой отчетности по МСФО не производится в силу их несоответствия критериям существенности.

Иностранная валюта – любая валюта, отличная от функциональной валюты Компании.

Курсовая разница – разница, возникающая в результате перевода определенного количества единиц одной валюты в другую валюту с использованием разных обменных курсов валют.

Взаимозачет. Активы и обязательства, признаваемые в отчете о финансовом положении, не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда:

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- существует юридически осуществимое право на проведение взаимозачета;
- Компания намеревается произвести расчет на основании чистой позиции либо путем одновременной реализации актива и погашения обязательства.

Доходы и расходы, признаваемые в ОПУ, взаимозачитываются только тогда, когда:

- это разрешает или требует применимый МСФО;
- доходы и расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных операций и событий, не являются существенными.

3. Новые стандарты и интерпретации

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

3. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Таким образом, вступление в силу стандарта МСФО (IFRS) 16 не повлияет на отчетность Компании.

4. Корректировка финансовой отчетности

10 февраля 2018 года руководство Компании утвердило и выпустило финансовую отчетность Компании по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Впоследствии финансовая отчетность Компании была пересмотрена и утверждена руководством к перевыпуску 15 февраля 2019 года. В связи с внесением корректировок по отражению в финансовой отчетности следующих операций:

– в январе 2019 года в соответствии с учетной политикой пересмотрена классификация инвентаря, который был отнесен в состав основных средств, доначислена амортизация, скорректированы данные по статье «основные средства»

– исправлена ошибка: произведен пересчет процентов на неснижаемые остатки на счете.

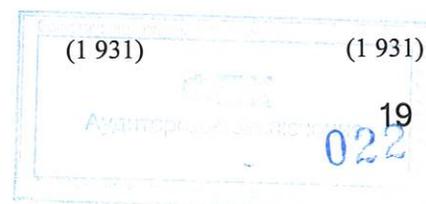
– налог на добавленную стоимость перенесен из статьи «Прочие

обязательства» и отражен по статье «НДС с авансов»

4. Корректировка финансовой отчетности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Суммы, отраженные ранее	Скорректированные данные	Эффект корректировки
Активы		2 028 513	2 030 156	1 643
Денежные средства				
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		37 226	37 225	(1)
НДС по приобретенным средствам и авансам		9 155	9 155	-
Основные средства		1 421	2 553	1 132
Нематериальные активы		70	71	1
Отложенный налоговый актив		707	-	(707)
Прочие активы		387	387	-
Итого активов		2 077 479	2 079 547	2 068
Обязательства				
Авансы, полученные от лизингополучателей		60 016	60 015	(1)
НДС с авансов		2 863	9 164	6 301
Отложенный налоговое обязательство		-	120	120
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 305	1 392	87
Прочие обязательства		8 660	2 377	(6 283)
Итого обязательств		72 844	73 068	224
Собственные средства				
Уставный капитал		2 000 000	2 000 000	-
Нераспределенная прибыль		4 635	6 479	1 844
Итого собственных средств		2 004 635	2 006 479	1 844
Итого собственных средств и обязательств		2 077 479	2 079 547	2 068

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Суммы, отраженные ранее	Скорректированные данные	Эффект корректировки
Прочие процентные доходы		8 144	9 786	1 642
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, удерживаемым до погашения		7 502	9 433	1 931
Переоценка финансовых вложений		-	(1 931)	(1 931)



Административные и прочие операционные расходы	(10 303)	(9 187)	1 116
Прибыль до налогообложения	5 343	8 101	2 758
Расходы по налогу на прибыль	(708)	(1 622)	(914)
Прибыль за период	4 635	6 479	1 844
Итого совокупный доход за период	4 635	6 479	1 844

5. Влияние МСФО (IFRS) 9

Новый стандарт МСФО IFRS 9 обязателен к применению с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», заменил существующее руководство в МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов.

На основании методики определения оценочных резервов под убытки в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» были созданы и рассчитаны резервы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года
Создание резерва под обесценение денежных средств	(3 548)
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности поставщиков лизингового	(1)
Итого	(3 549)

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчетные счета в банках	547 244	524 407
Денежные средства на счетах в Управлении федерального казначейства	341	1 505 749
Итого до вычета резерва	547 585	2 030 156
Созданный резерв	(2 626)	-
Итого за вычетом резерва	544 959	2 030 156

Расчетные счета в банках и денежные средства на счетах в Управлении федерального казначейства не являются просроченными или обесцененными.

По мнению руководства, банки, в которых открыты расчетные счета, являются стабильными финансовыми институтами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток денежных средств в Управлении Федерального Казначейства составил 1 505 749 тыс. рублей.

В I квартале 2018 года на денежные средства, размещенные на лицевом

АО «РЛК Республики Татарстан»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года

счете в Казначействе, Компания приобрела облигации федерального займа.

(Примечание

8).

АО «РЛК Республики Татарстан»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года

7. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2018

года:

	Химическая промышленность	Металлургия	Информацион- ные технологии	Машино- строение	Сервис и услуги	Сельское хозяйство	Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт	Научная деятельность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	65 602	48 965	34 314	74 825	4 758	53 359	63 997	19 370	365 190
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(10 264)	(6 415)	(5 196)	(11 927)	(665)	(7 825)	(10 157)	(3 676)	(56 125)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	55 338	42 550	29 118	62 898	4 093	45 534	53 840	15 694	309 065
За вычетом резерва под обесценение	(771)	(554)	(180)	(969)	(21)	(345)	(393)	(385)	(3 618)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	54 567	41 996	28 938	61 929	4 072	45 189	53 447	15 309	305 447

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу был сформирован в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течении 2018 года:

7. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Химическая промышленность	Металлургия	Информацион- ные технологии	Машиностроение	Сервис и услуги	Сельское хозяйство	Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт	Научная деятельность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Резерв на 01 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание резерва	(771)	(554)	(180)	(969)	(21)	(345)	(393)	(385)	(3 618)
Итого резерва на 31 декабря 2018 года	(771)	(554)	(180)	(969)	(21)	(345)	(393)	(385)	(3 618)

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями на ежемесячной основе.

Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски застрахованы лизингополучателями.

Руководство Компании проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2018 года просроченная задолженность возникла у (одного) контрагента (на 31.12.2017: 0) в сумме 2 780 тыс. рублей. (на 31.12.2017: 0)

Компания сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, в течение срока лизинга. В конце срока действия договора в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, переходит к лизингополучателю по выкупной стоимости.

7. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Химическая промышленность	Металлургия	Информационные технологии	Машиностроение	Сервис и услуги	Сельское хозяйство	Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт	Научная деятельность	Итого
Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе	55 104	42 550	29 118	62 898	4 093	45 534	53 840	15 694	308 831
Итого текущая индивидуально не обесцененная	55 104	42 550	29 118	62 898	4 093	45 534	53 840	15 694	308 831
Просроченная, но не обесцененная с задержкой платежа до 90 дней	234	-	-	-	-	-	-	-	234
Итого просроченная, но не обесцененная	234	-	-	-	-	-	-	-	234
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	55 338	42 550	29 118	62 898	4 093	45 534	53 840	15 694	309 065
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(771)	(554)	(180)	(969)	(21)	(345)	(393)	(385)	(3 618)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	54 567	41 996	28 938	61 929	4 072	45 189	53 447	15 309	305 447

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

7. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 1 года	от 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	115	365 075	365 190
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(2)	(56 123)	(56 125)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	113	308 952	309 065
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	(3 618)	(3 618)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	113	305 334	305 447

8. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	ОФЗ 24019	ОФЗ 26210	ОФЗ 26216	ОФЗ 29011
Срок погашения	43 754	43 810	43 600	43 859
Количество	300 000	227 630	369 359	272 000
Номинал (руб.)	1 000	1 000	1 000	1 000
Процентная ставка по купону	7,35%	6,80%	6,70%	8,02%
Начисленный НКД	4 530	806	3 188	9 084
Стоимость на 31 декабря 2018 года	300 591	226 765	368 879	273 360
Итого начисленный НКД			17 608	
Итого стоимость на 31 декабря 2018 года			1 187 203	

В марте 2018 года Компания разместила свободные денежные ресурсы в размере 1 210 001 тыс. рублей в облигации федерального займа, номинальной стоимостью 1 000,00 руб., сроком погашения в 2019 - 2020гг., начисленный доход на 31 декабря 2018 года доход составил 17 608 тыс. рублей.

В последующем, данный портфель ценных бумаг пополнялся, за счет средств, полученных от выплаты купонов по выпускам ОФЗ 24019, 26216 и 26210.

В III и IV квартале 2018 года часть ценных бумаг выпуска 29011 была реализована.

8. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Указанные ценные бумаги были приобретены для получения денежных доходов в виде купонов в соответствии с бизнес-моделью Компании, а также будут частично реализованы при возникновении потребности в денежных средствах с целью финансирования основной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года создан резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформированный в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» в размере (463) тыс. рублей.

В соответствии с Методикой определения оценочных резервов данный финансовый инструмент оценивается как имеющий низкий кредитный риск на отчетную дату. Расчет ставки резервирования по данному инструменту производился с учетом действующего на отчетную дату суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, присвоенному международным рейтинговым агентством Moody's.

9. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	-	-	-
Поступления	2 653	77	2 730
Амортизационные отчисления	(100)	(6)	(106)
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	2 553	71	2 624
Поступления	1 298	810	2 108
Амортизационные отчисления	(976)	(217)	(1 193)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 875	664	3 539

За 2017 года была произведена корректировка финансовой отчетности. При пересчете финансовой отчетности материальные запасы рекласифицированы в основные средства в соответствии с учетной политикой Компании, начислена амортизация – линейным способом

10. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	34 212	7 379
Отчисления на социальное обеспечение	372	-
Расходы на персонал	34 584	7 379
Чистые расходы от лизинговой деятельности	2 217	367
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	3 333	269
Налоги, отличные от налога на прибыль	2	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 193	106
Расходы на программное обеспечение	370	23
Командировочные расходы	660	208
Административные расходы	203	51
Консультационные и прочие услуги	30	38
Прочее	1 770	746
Административные и прочие операционные расходы	44 362	9 187

Административные и прочие операционные расходы подразделяются на прямые затраты по лизинговой деятельности и прочие расходы.

Расходы на персонал включают в себя взносы в фонд социального страхования в сумме 6 887 тыс. рублей.

11. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал составил 2 000 000 тыс. рублей. (31 декабря 2017 года: 2 000 000 тыс. рублей).

Обыкновенные акции. Все акции предоставляют одинаковые права в отношении чистых активов Компании. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Компании.

11. Акционерный капитал (продолжение)

Дивиденды. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, представленной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Российскими Принципами Бухгалтерского Учета за отчетный год, предшествующий текущему календарному году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в общей сумме 2273 тыс. рублей.

12. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

За 12 месяцев 2018 года были начислены и выплачены дивиденды в сумме 2 773 тыс. рублей.

За 12 месяцев 2018 года вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило 11 397 тыс. рублей.

Прочие операции со связанными сторонами не осуществлялись.

13. Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 117	1 502
Отложенное налогообложение	(1 726)	120
Расход по налогу на прибыль за год	10 391	1 622

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Применяемая текущая ставка налога на прибыль Компании в 2017 году, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прибыль до налогообложения	66 663	8 101
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г: 20%;2017 г:20%)	13 333	1 620
Постоянные разницы:		
Необлагаемые доходы		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	569	386
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по другим ставкам	(4 019)	(472)
Прочее	508	88
Итого	10 391	1 622

14. Сегментная отчетность

Операции Компании представлены в одном операционном сегменте, финансовом лизинге.

15. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками Компании осуществляется в отношении кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и минимизация соответствующих рисков.

Кредитный риск. Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь вследствие неисполнения обязательств контрагентом Компании. Компания устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного лизингополучателя или группы лизингополучателей. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются. Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности лизингополучателей выполнять обязательства по выплате арендных платежей и, при необходимости, анализа ликвидности имущества, переданного в лизинг. Кроме того, управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств корпоративных заемщиков и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:



АО «РЛК Республики Татарстан»

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	544 959	2 030 156
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 187 203	-
Чистые инвестиции в лизинг	305 447	-
Итого	2 037 609	2 030 156

Риск ликвидности. Риск ликвидности является риском того, что у Компании будет недостаточно средств для исполнения финансовых обязательств при наступлении срока их погашения.

С целью управления риском ликвидности Компания осуществляет проверку ожидаемых будущих поступлений, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до возможного погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	544 959	-	-	544 959
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	429 506	87 304	670 393	1 187 203
Чистые инвестиции в лизинг	23 802	55 208	226 437	305 447
Итого финансовые активы на 31 декабря 2018 года	998 267	142 512	896 830	2 037 609
Финансовые обязательства				
Авансы, полученные от лизингополучателей	71 867	17 967	-	89 834
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 576	-	-	1 576
Прочие обязательства	6 343	-	-	6 343
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года	79 786	17 967	0	97 753
Кумулятивный эффект	918 481	1 043 026	1 939 856	1 939 856
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 030 156	-	-	2 030 156
Итого финансовые активы на 31 декабря 2017 года	2 030 156	-	-	2 030 156

Финансовые обязательства				
Авансы, полученные от лизингополучателей	18 106	26 952	14 957	60 015
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 392	-	-	1 392
Прочие обязательства	2 377	-	-	2 377
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2017 года	21 875	26 952	14 957	63 784
Кумулятивный эффект	2 008 281	1 981 329	1 966 372	1 966 372

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки.

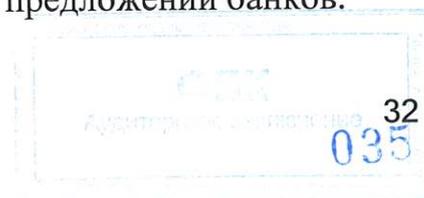
Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

Риск изменения процентной ставки. Компания подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств, в частности по денежным средствам заключены дополнительные соглашения с банком об неснижаемом остатке на расчетном счете.

При снижении ключевой процентной ставки и уменьшении процентной ставки банка денежные потоки могут уменьшаться.

Компания управляет риском путем анализа предложений банков.



Ниже представлена информация о процентных ставках НСО:

Дата	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Ставка ЦБ РФ	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,25%	7,25%	7,25%	7,25%	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%
Процент на НСО	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%	6,05%

Валютный риск. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

	Евро	Доллары США	Итого
Финансовые активы			
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	43 611	35 131	79 742
Итого финансовые активы	43 611	35 131	79 742
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	-	1 807	1 807
Итого финансовые обязательства	-	1 807	1 807

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные.

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости

Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
По состоянию на 31 декабря 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	-	544 959	-	544 959
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	305 447	305 447
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 187 203	-	-	1 187 203
По состоянию на 31 декабря 2017 года				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 030 156	-	2 030 156

Облигации федерального займа определены в отчете по финансовом положении по справедливой стоимости, так как на периодической основе производится переоценка данных облигации по текущей рыночной стоимости.

Под денежные средства, находящиеся в банках, а также дебиторской задолженности в части процентов к получению создан резерв под ожидаемые кредитные убытки и соответственно балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости активов, относящихся к чистым инвестициям в лизинг, проводилась на дату первоначального признания лизинга. Возвратность указанных инвестиций зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости данных активов.

Текущая стоимость имущества, переданного в лизинг, также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения чистых инвестиций в лизинг. Учитывая уникальность реализуемого продукта можно сказать, что активный рынок отсутствует, так же под чистые инвестиции в лизинг создан резерв под ожидаемые кредитные убытки с учетом риск-категории лизингополучателей. Все вышесказанное позволяет определить, что балансовая стоимость чистых инвестиции в лизинг равна справедливой

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Судебные разбирательства. Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Компания может сталкиваться с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних юристов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Компании. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами.

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Компанией интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Компания понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Компанией интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании.

На 31 декабря 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2017 год: резерв не был сформирован).

17. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не произошло.

Генеральный директор

Р.Ф. Сафиуллин

Заместитель директора
Департамента финансов и сопровождения



Г.А. Басырова

15 февраля 2019 года



СТК
Аудиторское свидетельство

37
041



Всего пронумеровано и сброшюровано
41 (сорок один) листов
Исполнительный директор ООО «ФБК»
[Подпись]

Исполнитель задания по аудиту