

**АО «Региональная лизинговая компания
Республики Татарстан»**

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Общества.....	12
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления финансовой отчетности.....	14
4. Существенные учетные оценки и суждения	14
5. Основные положения учетной политики.....	19
6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
7. Денежные средства и их эквиваленты	26
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
9. Чистые инвестиции в лизинг	27
10. Дебиторская задолженность лизингополучателей	30
11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	31
12. Основные средства и нематериальные активы	31
13. Прочие активы	32
14. Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования.....	33
15. Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	33
16. Прочие обязательства	34
17. Уставный капитал	34
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	34
19. Чистые процентные доходы	35
20. Административные и прочие операционные расходы	35
21. Налог на прибыль	36
22. Условные обязательства.....	37
23. Операции со связанными сторонами	38
24. Анализ по сегментам	39
25. Управление рисками	40
26. Управление капиталом.....	44
27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	45
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
29. События после отчетной даты.....	49

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам Акционерного общества
«Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (Организация) (ОГРН 1171690077019, дом 28, улица Петербургская, город Казань, Республика Татарстан, 420107), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 15 февраля 2019 года.

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

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее 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 финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

6 марта 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее - Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Руководство Общества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство Общества несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Общества также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Общества, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Общества требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Общества требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Общества; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, разрешена к выпуску 03 марта 2020 года и подписана от имени руководства Общества:



Сиразеев Р.Р.

Генеральный директор



Ибрагимова Э.И.

Директор ДФС

06 марта 2020 года

АО «РЛК Республики Татарстан»
 Отчет о финансовом положении по состоянию
 на 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018 (скорректировано)	31 декабря 2017 (скорректировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7 879 856	544 959	2 030 156
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 166 203	1 187 203	-
Чистые инвестиции в лизинг	9 863 335	305 445	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей	10 6 262	3 320	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11 249 853	79 402	37 225
НДС по авансам полученным	24 895	13 703	9 155
Основные средства	12 3 379	2 875	2 553
Нематериальные активы	12 3 680	664	71
Текущие налоговые активы	-	-	-
Отложенные налоговые активы	7 170	3 508	-
Прочие активы	13 71 288	10 379	387
Итого активов	2 275 921	2 151 458	2 079 547
Обязательства			
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	14 38 166	3 217	-
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	15 152 210	87 119	59 944
НДС с авансов	15 970	12 201	2 863
Текущие налоговые обязательства	326	1 576	1 392
Отложенные налоговые обязательства	-	-	120
Прочие обязательства	16 5 476	6 345	8 749
Итого обязательств	212 148	110 458	73 068
Капитал			
Уставный капитал	17 2 000 000	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 644)	(13 802)	-
Нераспределенная прибыль	67 417	54 802	6 479
Итого капитала	2 063 773	2 041 000	2 006 479
Итого обязательств и капитала	2 275 921	2 151 458	2 079 547


 Сиразеев Р.Р.
 Генеральный директор

06 марта 2020 года

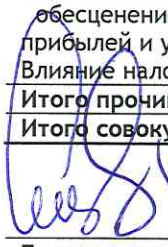



 Ибрагимова Э.И.
 Директор ДФС

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «РЛК Республики Татарстан»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2019 год	2018 год (скорректировано)
Финансовый доход по лизингу	19	42 545	13 650
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	19	25 804	25 568
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	56 739	80 378
Чистые процентные доходы		125 088	119 596
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(17 425)	(3 618)
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	7	2 436	922
Восстановление / (создание) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по облигациям федерального займа	8	450	(463)
Чистые процентные доходы с учетом изменения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		110 549	116 437
Восстановление / (создание) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности поставщиков лизингового оборудования		2 493	(3 557)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 639)	(2 774)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1 009)	(99)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		3 122	(149)
Административные и прочие операционные расходы	20	(65 416)	(43 633)
Прочие операционные доходы		2 241	478
Прибыль до налогообложения		39 341	66 704
Расходы по налогу на прибыль	21	(4 899)	(12 057)
Чистая прибыль		34 442	54 647
Прочий совокупный доход / (расход) статьи, подлежащие классификации в прибыль или убыток в будущем			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.: чистое изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости		13 259	(17 831)
обесценение ценных бумаг, отнесенное на счета прибылей и убытков		(450)	463
Влияние налога на прибыль		(2 652)	3 566
Итого прочий совокупный доход		10 157	(13 802)
Итого совокупный доход		44 599	40 845


 Сиразеев Р.Р.
 Генеральный директор

06 марта 2020 года




 Ибрагимова Э.И.
 Директор ДФС

АО «РЛК Республики Татарстан»

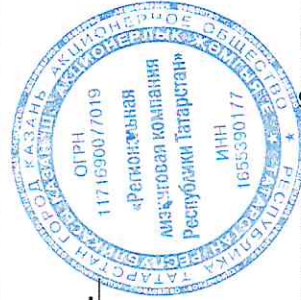
Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого капитала
		справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2018 года	2 000 000	-	6 479	2 006 479
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	(3 549)	(3 549)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2 000 000	-	2 930	2 002 930
Совокупный доход/(расход) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в т.ч.:				
прибыль/(убыток) за отчетный период	-	(13 802)	54 646	40 844
прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	54 646	54 646
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	(13 802)	-	(13 802)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 000 000	(13 802)	54 803	2 041 001
Остаток на 1 января 2019 года	2 000 000	(13 896)	56 432	2 042 536
Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок	-	94	(1 630)	(1 536)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	2 000 000	(13 802)	54 802	2 041 000
Общий совокупный доход за отчетный год				
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в т.ч.:				
прибыль за отчетный период	-	10 157	34 444	44 601
прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	34 444	34 444
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	10 157	-	10 157
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 000 000	(3 645)	67 420	2 063 775

Сиразеев Р.Р.

Генеральный директор

06 марта 2020 года



Ибрагимова Э.И.

Директор ДФС

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

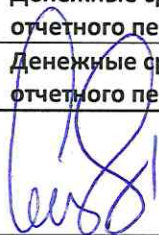
АО «РЛК Республики Татарстан»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	39 241	66 704
Корректировки:		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 300	1 243
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	87 077	(45 678)
Прочие корректировки	25 465	49 730
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	154 183	71 999
Чистое уменьшение операционных активов	(1 236 677)	(412 071)
Чистые инвестиции в лизинг	(1 105 940)	(402 233)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(3 397)	3 320
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	249 853	79 402
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	-
НДС по авансам полученным	(24 895)	13 703
Прочие активы	(352 298)	(106 263)
Чистое уменьшение операционных обязательств	211 822	108 378
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	(38 166)	(3 217)
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	149 345	87 119
Прочие обязательства	100 807	24 476
Чистое движение денежных средств, (использованных в) операционной деятельности до налога на прибыль	(870 672)	(231 694)
Уплаченный налог на прибыль	(12 463)	(11 933)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) операционной деятельности	(883 135)	(243 627)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 820)	(3 290)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 436 730)
Реализация/ погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 240 159	1 209 381
Чистое движение денежных средств, полученных от / (использованных) в инвестиционной деятельности	1 234 339	(1 230 639)

Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «РЛК Республики Татарстан»
 Отчет о движении денежных средств за год,
 закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
Обязательства по финансовой аренде	-	-
Выплаченные дивиденды	(21 826)	(2 773)
Чистое движение денежных средств, (использованных) в финансовой деятельности	(21 826)	(2 773)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	341 841	(1 465 106)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	538 015	2 010 065
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	879 856	544 959



Сиразеев Р.Р.

Генеральный директор

06 марта 2020 года




Ибрагимова Э.И.

Директор ДФС

1. Основная деятельность Общества

АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее - Общество) было зарегистрировано в Российской Федерации 03.08.2017 года для осуществления лизинговой деятельности. Основным видом деятельности Общества является осуществление лизинга оборудования на территории Российской Федерации.

Юридический адрес Общества: 420107, Российская Федерация, г. Казань, ул. Петербургская, 28

Фактический адрес Общества: 420107, Российская Федерация, г. Казань, ул. Петербургская, 28

По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество не имеет филиалов и представительств (2018 г.: не имеет).

Среднегодовая численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 29 человек (2018 г.: 27 человек).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года состав акционеров Общества был следующим:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	Доля (%)	Доля (%)
АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса»	75	75
Министерство земельных и имущественных отношений по Республике Татарстан	25	25
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года конечным бенефициаром Общества является Российская Федерация.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Общества; при этом, экономические показатели 2019 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг

Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За 2019 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 7,75% до 6,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние периоды:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	2,7%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

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

Операции на финансовых рынках

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Общества 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 Общества от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Лизингополучатели и дебиторы Общества могут испытывать последствия негативных изменений общеэкономической ситуации, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Обществом. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Общества дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие на территории Российской Федерации Минфином России. Общество ведет параллельный учет в соответствии с МСФО, данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним) на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества 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 Обществу. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Прогнозное движение денежных средств Общества свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и лизинговой деятельности.

Изменения в учетной политике

Советом директоров Общества

25.06.2019 г. была утверждена учетная политика для составления отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (протокол №25), которая содержала в себе следующие существенные изменения:

- метод составления финансовой отчетности по МСФО изменен с метода трансформации на метод параллельного учета с РСБУ (в связи с вводом в промышленную эксплуатацию новой автоматизированной системы учета лизинговых операций);

- уточнено, что средства на остаток денежных средств на расчетном счете, размещенные на срок до 90 дней за вычетом резерва под обесценение включаются в состав денежных средств (для приведения к единообразию составление отчетности в по всей сетке РЛК и Корпорации МСП).;

- изменено, что по денежным средствам и их эквивалентам создается резерв под обесценение, вместо учета и оценки по себестоимости (для приведения к единообразию составление отчетности по всей сетке РЛК и Корпорации МСП).

Изменения в представлении отчетности

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Реклассификации

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(71)	60 015	59 944	Переплата лизингополучателя по лизинговому платежу перенесена из строки «Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования» в строку «Прочие обязательства», реклассифицирована
Прочие обязательства	6 372	2 377	8 749	задолженность по налогам
НДС с авансов	(6 301)	9 164	2 863	
НДС по приобретенным средствам и авансам	(9 155)	9 155	-	Реклассифицирована
НДС по авансам полученным	9 155	-	9 155	задолженность по налогам
Отложенные налоговые активы	(387)	387	-	Реклассифицирована
Прочие активы	387	-	387	задолженность по налогам
Итого	-	81 098	81 098	x

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Корректировки

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Чистые инвестиции в лизинг	(2)	305 447	305 445	Исправлена техническая ошибка при расчете Чистых инвестиций в лизинг
Дебиторская задолженность лизингополучателей	3 320	-	3 320	Дебиторская задолженность лизингополучателей выделена в отдельную строку из состава строки «Прочие активы»
НДС по приобретенным средствам и авансам	(23 320)	23 320	-	НДС к возмещению из бюджета
НДС по авансам полученным	13 703	-	13 703	раскласифицирована в строку Прочие активы
Прочие активы	6 838	3 541	10 379	Из строки Прочие активы выделена Дебиторская задолженность лизингополучателей в отдельную строку, НДС к возмещению из бюджета раскласифицирована в строку Прочие активы
Итого активы	539	332 308	332 847	x

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
	корректировки	корректировки	корректировки	
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 217	-	3 217	Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования реклассифицирована из состава Прочих обязательств
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(2 715)	89 834	87 119	Переплата лизингополучателя по лизинговому платежу перенесена из строки «Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования» в строку «Прочие обязательства»
Прочие обязательства	2	6 343	6 345	Исправлена техническая ошибка при определении Прочих обязательств
Резервы на инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(370)	370	-	Исправлена техническая ошибка
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	463	(14 265)	(13 802)	Исправлена техническая ошибка при определении Фонда переоценки
Нераспределенная прибыль	(1 627)	56 429	54 802	Исправлена техническая ошибка при определении Нераспределенной прибыли
Итого пассивы	(1 030)	138 711	137 681	x

В данные отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 12 месяцев, Обществом были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года:

Корректировки

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
	корректировки	корректировки	корректировки	
Финансовый доход по лизингу	(1)	13 651	13 650	Исправлена ошибка при расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
	корректировки	корректировки	корректировки	
Создание резерва под обесценение под авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1	(3 558)	(3 557)	Исправлена ошибка в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 774)	-	(2 774)	Исправлена ошибка в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(99)	-	(99)	Исправлена ошибка в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	2 625	(2 774)	(149)	Исправлена ошибка в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Прочие операционные доходы	(441)	919	478	Исправлены ошибки в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Административные и прочие операционные расходы	(88 032)	44 399	(43 633)	Исправлена ошибка в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Расходы по налогу на прибыль	(1 666)	(10 391)	(12 057)	Исправлены ошибки в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Чистое изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	(19 554)	-	(19 554)	Исправлены ошибки в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Обесценение ценных бумаг, отнесенное на счета прибылей или убытков	2 186	-	2 186	Исправлены ошибки в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
				лизинговых операций в МСФО
Влияние налога на прибыль	3 566	-	3 566	Исправлены ошибки в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	93	(13 895)	(13 802)	Исправлены ошибки в расчете в связи с отсутствием автоматизации учета лизинговых операций в МСФО
Итого	(104 096)	28 351	(75 745)	x

4. Существенные учетные оценки и суждения

Общество использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и других факторах, в т.ч. на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как предполагает руководство Общества, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Общества на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода являются:

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Общества, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;
- требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

Налоговые обязательства

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных

произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Общества могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Общество уверено, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Общество отмечает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Кредитный рейтинг

В целях классификации по уровню кредитного рейтинга тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Общество использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного рейтинга	Дней просрочки
Высокий	Не просроченные
Стандартный	0-30 дней
Ниже стандартного	31-60 дней
Дефолтные	Свыше 90 дней

Каждому уровню кредитного рейтинга по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Высокий - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- Стандартный - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- Ниже стандартного - активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском
- Дефолтные - кредиты с просрочкой платежа более 90 дней.

5. Основные положения учетной политики

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

Финансовый лизинг

Лизинг классифицируется как финансовый, если передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, лизингополучателю. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации лизинга в качестве финансового:

- к концу срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а на дату начала лизинговых отношений существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива несмотря на то, что право собственности не передается;
- на дату начала лизинговых отношений текущая дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость актива, передаваемого в лизинг; и
- активы, передаваемые в лизинг, носят специальный характер, так что только лизингополучатель может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой начала лизинговых отношений является более ранняя из двух дат: даты заключения договора лизинга и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. В рамках данного определения обязательства должны быть составлены в письменной форме, подписаны сторонами-участниками сделки и, в частности, содержать основные условия сделки. По состоянию на эту дату определяются суммы, подлежащие признанию на начало срока лизинга.

Началом срока лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование актива, являющегося предметом лизинга. В указанную дату осуществляется первоначальное признание лизинга.

Компания представляет активы, находящиеся в финансовом лизинге, в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг определяются путем дисконтирования валовых инвестиций в лизинг по процентной ставке, заложенной в финансовый лизинг. Валовые инвестиции в лизинг представляют собой сумму минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости, причитающихся Компании. Процентная ставка, заложенная в финансовый лизинг, определяется на дату начала лизинговых отношений как ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, передаваемого в лизинг, плюс любые первоначальные прямые затраты лизингодателя.

Разница между валовыми инвестициями и чистыми инвестициями по договорам финансового лизинга представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием заложенной в лизинге ставки дисконтирования с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают комиссионные расходы, расходы, связанные с получением юридических услуг, и внутренние расходы, непосредственно связанные с обсуждением условий и подготовкой договора финансового лизинга. Данные расходы не включают накладные расходы, такие как расходы на маркетинг и расходы отдела продаж

Любые суммы авансов, уплаченные поставщикам, после даты начала лизинговых отношений и до даты начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы, уплаченные поставщикам. Платежи, полученные Компанией от лизингополучателя до начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы полученные. Данные суммы корректируются против чистых инвестиций в лизинг на дату начала срока финансового лизинга.

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной

первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Общество должно оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Общество должно использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Рыночная эффективная процентная ставка рассчитывается исходя:

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

Ниже приведены принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, свободно конвертируемыми в соответствующие суммы денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и свободные остатки на депозитных счетах в банке с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, а также остатки на депозитных счетах в банках с большим сроком погашения в случае наличия возможности досрочного изъятия таких депозитов без штрафных санкций, кроме потери начисленных процентов. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами

при условии, что Общество управляет активами с использованием бизнес-модели, которая заключается в «удержании и погашении». Такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Полученные процентные платежи отражаются как процентный доход в течение периода.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов. Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев не дисконтируется. Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Прекращение признания финансовых активов производится, только когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или Общество 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:

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

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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты,	879 856
тыс. руб.	879 856
51-Банк	870 948
52-Валютный счет	7 848
57-Переводы в пути	-
63-Резервы, начисленные на остатки в банке	(190)
76 - % по НСО	1 242
76-Брокер	8
Итого	879 856

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;
- возникает из договорных или иных юридических прав вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от Общества 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.

После первоначального признания объекты основных средств и нематериальных активов учитываются по себестоимости.

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении временных разниц, не уменьшающих налогооблагаемую базу, а также разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Налог на добавленную стоимость (далее - «НДС»)

НДС, связанный с доходом от лизинга, подлежит уплате налоговым органам в момент получения оплаты от заказчиков. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в лизинг. Суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров и услуг, предъявляются к вычету в счет НДС, полученного при реализации, в момент оплаты приобретенных товаров и услуг.

Налоговые органы разрешают такие зачеты при расчетах по НДС при условии соблюдения всех требований, установленных налоговыми органами.

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.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли, которые являются функциональной валютой Компании, по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

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

- существует юридически осуществимое право на проведение взаимозачета;
- Общество 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.

Методика резервирования

Методика резервирования сформирована в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с Методикой определения оценочных резервов финансовые инструменты оцениваются согласно кредитной риск-категории инструмента.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по задолженности лизингополучателей и дебиторской задолженности поставщиков расчет ставки резервирования производился с учетом действующей на отчетную дату риск-категории контрагента (кредитное качество контрагента, выраженное в баллах).

Расчет ожидаемых кредитных убытков по облигациям федерального займа производился с учетом суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, присвоенному международным рейтинговым агентством Moody's.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам производился с учетом кредитного рейтинга банка (присвоенного международным рейтинговым агентством Moody's), в котором размещены денежные средства на отчетную дату.

6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Общества, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Общество:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые стандарты и поправки

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах и которые Общество решила не применять досрочно. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединение бизнесов - Определение бизнеса» (вступают в силу 1 января 2020 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки - Определение существенности» (вступают в силу 1 января 2020 года);
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО (вступают в силу 1 января 2020 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступают в силу 1 января 2021 года).

Общество не ожидает, что какой-либо из этих документов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	880 046	547 585
Итого денежных средств и их эквивалентов	880 046	547 585
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(190)	(2 626)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом оценочного резерва	879 856	544 959

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены неснижаемые остатки по расчетным счетам в сумме 200 000 тыс. рублей по ставке 5,81% годовых на срок до 20.02.2020, а также наращенные проценты в сумме 1 242 тыс. рублей (2018 г.: 50 000 тыс. рублей по ставке 6,70% годовых на срок до 09.01.2019, наращенные проценты составили 266 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(2 626)
Восстановление оценочных резервов под ОКУ в течение 2019 года	2 436
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(190)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(3 549)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 549)
Восстановление оценочных резервов под ОКУ в течение 2018 года	923
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(2 626)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	166 203	1 187 203
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	1 187 203

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения 29.01.2020 г. (31 декабря 2018 г.: с 15.05.2019 по 29.01.2020 гг.), купонный доход 8,52% годовых (31 декабря 2018 г.: от 6,70% до 8,96% годовых), доходность к погашению 4,14% годовых (31 декабря 2018 г.: от 6,911% до 7,721% годовых в зависимости от выпуска).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года облигации федерального займа, в соответствии с методологией Общества по оценке кредитного качества активов, относятся стандартному рейтингу.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги являются текущими. Ниже приведен анализ оценочного резерва под ОКУ за период с 1 января 2019 года до 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(463)	(463)
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-
Изменение резерва по инвестициям в рамках одного этапа	450	450
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(13)	(13)

Ниже приведен анализ оценочного резерва под ОКУ за период с даты первого применения МСФО (IFRS) 9 до 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	(463)	(463)
Изменение резерва по инвестициям в рамках одного этапа	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(463)	(463)

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

9. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Валовые инвестиции в лизинг	1 082 626	365 185
За вычетом отложенного финансового дохода	(198 247)	(56 122)
Чистые инвестиции в лизинг до создания оценочного резерва под ОКУ	884 379	309 063
За вычетом оценочного резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг	(21 044)	(3 618)
Итого чистых инвестиций в лизинг	863 335	305 445

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

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	254 866	827 761	1 082 626
За вычетом отложенного финансового дохода	(70 870)	(127 377)	(198 247)
За вычетом оценочного резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	(7 523)	(13 521)	(21 044)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года	176 472	686 863	863 335

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	115	365 070	365 185
За вычетом отложенного финансового дохода	(2)	(56 120)	(56 122)
За вычетом оценочного резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	(1)	(3 617)	(3 618)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	112	305 333	305 445

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг за год, закончившихся 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на 1 января 2019 года	(3 618)	-	(3 618)
Переводы из Этапа 1			
Переводы из Этапа 2			
Чистый расход от восстановления оценочного резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг	(17 426)	-	(17 426)
Оценочный резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря 2019 года	21 044	-	21 044

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг за год, закончившихся 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на 1 января 2018 года	-	-
Чистый расход от (создания) оценочного резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг	(3 618)	(3 618)
Оценочный резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря 2018 года	(3 618)	(3 618)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по чистым инвестициям в лизинг, на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Этап 1	Этап 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг			
- Стандартный рейтинг	884 379	-	884 379
- Дефолтные	-	-	-

	Этап 1	Этап 3	Итого
Итого справедливая стоимость	884 379	-	884 379
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 044)	-	(21 044)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по чистым инвестициям в лизинг, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Итого
Чистые инвестиции в лизинг		
- Стандартный рейтинг	305 445	305 445
Итого справедливая стоимость	305 445	305 445
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 618)	(3 618)

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по отраслям по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовые инвестиции в лизинг	Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в лизинг
Автомобилестроение	61 780	(10 790)	(484)	50 506
Информационные технологии	20 794	(2 925)	(92)	17 777
Машиностроение	132 602	(20 456)	(758)	111 388
Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт	48 074	(6 191)	(3 611)	38 272
Металлургия	14 007	(1 675)	(55)	12 277
Научная деятельность	15 143	(2 325)	(60)	12 758
Сельское хозяйство	241 926	(46 667)	(2 123)	193 136
Сервис и туризм	3 630	(422)	(16)	3 192
Химическая промышленность	295 220	(42 979)	(12 820)	239 421
Нефть и газ	9 680	(1 622)	(141)	7 917
Строительство	7 204	(539)	(27)	6 638
Прочее	232 566	(61 656)	(857)	170 053
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 082 626	(198 247)	(21 044)	863 335

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по отраслям по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовые инвестиции в лизинг	Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в лизинг
Автомобилестроение	24 575	(4 827)	(387)	19 361
Информационные технологии	34 303	(5 189)	(180)	28 934
Машиностроение	50 250	(7 100)	(582)	42 568
Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт	63 994	(10 154)	(393)	53 447
Металлургия	48 975	(6 412)	(554)	42 009
Научная деятельность	19 370	(3 676)	(385)	15 309
Сельское хозяйство	53 359	(7 825)	(345)	45 189
Сервис и туризм	4 757	(665)	(21)	4 071
Химическая промышленность	65 602	(10 274)	(771)	54 557
Итого чистых инвестиций в лизинг	365 185	(56 122)	(3 618)	305 445

За 2019 год Общество передало лизингополучателям имущество по 38 договорам лизинга (за 2018 год: по 56 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 1 197 860 тыс. рублей без НДС (за 2018 год: 438 727 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 46 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2018 г.: 46 месяцев).

Оценка справедливой стоимости активов, относящихся к чистым инвестициям в лизинг, проводилась на дату первоначального признания лизинга и не корректировалась с учетом последующих изменений. 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года чистые инвестиции в лизинг осуществлялись в Российской Федерации.

10. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность лизингополучателей в разрезе отраслей		
Химическая промышленность	-	3 320
Автомобилестроение	55	
Машиностроение	38	-
Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт	1 161	-
Химическая промышленность	4 901	-
Прочее	107	-
Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	6 262	3 320

В таблице ниже раскрывается движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности лизингополучателей за год, закончившихся 31 декабря 2019 года.

	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января 2019 года	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря 2019 года	-	-

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность			
- Стандартный рейтинг	6 262	-	6 262
- Ниже стандартного рейтинга	-	-	-
- Дефолтные	-	-	-
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 262	-	6 262

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма дебиторской задолженности в размере 6 262 тыс. рублей, до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, приходится на 6 лизингополучателей (2018 г.: дебиторская задолженности лизингополучателей 3 320, приходится на 1 лизингополучателя).

11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	250 919	82 961
Оценочный резерв под ОКУ	(1 066)	(3 559)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	249 853	79 402

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 1 января 2019 года	(3 559)	-	(3 559)
Переводы из Этапа 1	118	(118)	-
Новые созданные или приобретенные активы	2 493	-	2 493
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря 2019 года	(948)	(118)	(1 066)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 1 января 2018 года	-	-	-
Переводы из Этапа 1	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	(3 557)	-	(3 557)
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря 2018 года	(3 557)	-	(3 557)

По состоянию на 31 декабря 2019 года 99 967 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 13 контрагентов, что составляет 75% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2018 г.: на трех контрагентов приходится 3 557 тыс. рублей, что составляло 52% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

12. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства включают объекты, используемые Обществом.

Изменения в составе основных средств за 2019 год представлены в таблице ниже:

	Транспортные средства	Мебель и офисные принадлежности	Компьютеры и оборудование	Итого основные средства	Итого нематериальные активы
<i>Первоначальная стоимость</i>					
31 декабря 2018 года	-	1 500	2 401	3 901	880
Поступления	1 695	39	114	1 848	3 972
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	1 695	1 539	2 515	5 749	4 852
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>					
31 декабря 2018 года	-	424	602	1 026	216
Начисленная амортизация	321	265	758	1 344	956
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	321	689	1 360	2 370	1 172
<i>Остаточная стоимость</i>					
На 31 декабря 2018 года	-	1 076	1 799	2 875	664
На 31 декабря 2019 года	1 374	850	1 155	3 379	3 680

Изменения в составе основных средств за 2018 год представлены в таблице ниже:

	Мебель и офисные принадлежности	Компьютеры и оборудование	Итого основные средства	Итого нематериальные активы
<i>Первоначальная стоимость</i>				
31 декабря 2017 года	-	1 421	1 421	70
Поступления	1 500	980	2 480	810
На 31 декабря 2018 года	1 500	2 401	3 901	880
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>				
31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Начисленная амортизация	424	603	1 027	216
На 31 декабря 2018 года	424	603	1 027	216
<i>Остаточная стоимость</i>				
На 31 декабря 2017 года	-	1 421	1 421	70
На 31 декабря 2018 года	1 076	1 798	2 874	664

Нематериальные активы имеют конечный срок полезного использования, учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации (систематическое распределение амортизируемой стоимости основного средства или нематериального актива на протяжении срока его полезной службы).

Компания анализирует сроки полезного использования нематериальных активов, остаточную стоимость и метод амортизации на предмет необходимости их пересмотра на каждую годовую отчетную дату.

При оценке срока полезного использования нематериального актива компания анализирует различные внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам в том числе относятся: срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива.

13. Прочие активы

31 декабря 2019 31 декабря 2018

<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	180	118
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	61 737	9 619
Авансовые платежи прочим поставщикам	377	418
Прочие нефинансовые активы	8 994	224
Итого прочих активов	71 357	10 379

14. Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

31 декабря 2019 31 декабря 2018

<i>Кредиторская задолженность перед поставщиками в разрезе контрагентов</i>		
KraussMaffey Berstorf GmbH	16 728	-
Fette Compacting GmbH	-	-
АРТЛАЙФ-ТЕХНО ООО	4 413	-
АСВ-СТВ ООО	376	-
БЕРТЭК ООО	-	-
ВР-ПЛАСТ ООО	76	368
РАДОТЕКС ООО	5 084	-
СМТТЕХ ООО	4	19
СТАНКОМАШКОМПЛЕКС АО	-	164
ТАЙФУН-ИННОВАЦИЯ ООО НПО	688	-
ТЕХНОГРАВ ООО	-	751
ТЕРРА ПРИНТ ПРО ООО	6 361	1 277
ТПК ПЕГАС ООО	-	18
ХАЙТИАН СНГ ООО	4 435	620
ЭЙДОС-ПРОМТЕХНОЛОГИИ ООО	-	-
Итого	38 166	3 217

15. Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования

31 декабря 2019 31 декабря 2018

<i>Авансы, полученные от лизингополучателей, в разрезе контрагентов / отраслей</i>		
Автомобилестроение	1 274	6 860
Машиностроение	2 282	3 538
Металлургия	16 981	2 346
Научная деятельность	-	112
Нефтяная и газовая промышленность	-	1 279
Пищевая промышленность	7 887	2 214
Сельское хозяйство	50 888	15 378
Строительство	1 300	1 956
Текстильная промышленность	-	10 467
Химическая промышленность	43 029	42 969
Нефть и газ	11	-
Прочее	28 558	-
Итого	152 210	87 119

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по услугам	796	1 135
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность перед персоналом	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	-	36
Расчеты с учредителями	-	-
Предоставленная субсидия	-	-
Прочее	4 680	5 174
Итого прочих обязательств	5 476	6 345

17. Уставный капитал

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 2 000 000 (два миллиона) тыс. рублей и составлен из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами (размещенных акций).

Уставный капитал Общества разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 2 000 000 (двух миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной акции составляет 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Сведения о выпусках ценных бумаг Общества:

Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 1-01-54463-К.

Дата присвоения индивидуального государственного регистрационного номера - 15 сентября 2017г.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг - 15 сентября 2017 г.

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера - Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Волго-Вятское главное управление Отделения-Национальный банк по Республике Татарстан.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска - 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Способ размещения ценных бумаг выпуска - распределение среди учредителей при учреждении акционерного общества.

Количество подлежавших размещению ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным решением о выпуске ценных бумаг - 2 000 000 (два миллиона) штук.

Количество размещенных ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска ценных бумаг - 2 000 000 (два миллиона) штук.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 15 сентября 2017 г.

Состояние ценных бумаг выпуска - находятся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дополнительный выпуск акций Общества не осуществлялся.

Привилегированные акции в уставном капитале Общества отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. акционерами Общества являются акционерное общество "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (АО "Корпорация МСП") (далее - Корпорация) и Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан (далее - МЗИО).

Доля участия Корпорации в уставном капитале Общества составляет 75% обыкновенных акций.

Доля участия Республики Татарстан в уставном капитале Общества составляет 25% обыкновенных акций.

Общество создано без ограничения срока и действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество не заключало договоров купли-продажи акций, долей, паев хозяйственных товариществ и обществ.

Дочерних, зависимых обществ Общество не имеет.

Объявленный уставный капитал Общества, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 2 000 000 тыс. рублей (2018 г.: 2 000 000 тыс. рублей).

Количество обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 000 000 шт. (2018 г.: 2 000 000 шт.).

Номинальная стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 000 руб. (2018 г.: 1 000 руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества составили 2 277 028 тыс. рублей (2018 г.: 2 164 663 тыс. рублей).

В течение периода пришедшие извне требования к капиталу отсутствовали.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Общества составила 95 056 тыс. рублей (2018 г.: 49 879 тыс. рублей).

В соответствии с российским законодательством акционерные общества должны создавать резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5% его уставного капитала. Уставом Общества предусмотрено создание резервного фонда в размере 5% от уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. На текущий момент Общество создало резервный фонд в размере 2 460 тыс. рублей (2018 год: 277 тыс. рублей).

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Общество приняло решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли за 2018 год в размере 21 826 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года: Общество приняло решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли за 2017 год в размере 2 773 тыс. рублей).

Решение о размере выплаты дивидендов за счет нераспределенной прибыли за 2019 год по состоянию на дату проведения аудита отсутствует.

19. Чистые процентные доходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
Финансовый доход по лизингу	42 545	13 650
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	25 804	25 568
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 739	80 378
Итого чистые процентные доходы	125 088	119 596

20. Административные и прочие операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на оплату труда	48 621	33 652
Аренда помещений и сопутствующие расходы	-	-
Обесценение предмета лизинга при изъятии	-	-
Прочее	7 744	5 906

Проведение экспертиз и обследований предметов лизинга	1 763	1 647
Расходы на программное обеспечение и обслуживание	2 963	286
Амортизация НМА	956	216
Амортизация ОС	1 344	1027
Консультационные услуги	-	-
Услуги банков	535	359
Командировочные расходы	681	270
Процентные расходы по лизингу автомобиля	-	-
Услуги связи	364	167
Рекламные расходы	441	101
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	4	2
Итого административных расходов	65 416	43 633

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019 год	2018 год
Текущий расход по налогу на прибыль	11 213	11 827
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(6 314)	230
Расходы по налогу на прибыль	4 899	12 057

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Общества, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 год	2018 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	39 341	66 704
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	7 869	13 342
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 837)	(4 019)
<i>Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>		
<i>Прочие постоянные разницы</i>	<i>(133)</i>	<i>2 734</i>
Расходы по налогу на прибыль	4 899	12 057

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Общества.

Расходы по налогу на прибыль за год	На 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в изменении капитала	На 31 декабря 2019 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Денежные средства и их эквиваленты	528	-	-	528
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 902	(726)	(2 652)	(1 476)
Дебиторская задолженность лизингополучателей				

Чистые инвестиции в лизинг	466	6 800	-	7 266
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования				
Прочие активы	911	422		1 333
Всего отложенных налоговых активов	3 807	6 496	(2 652)	7 651
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(299)	(182)		481
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Убыток	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Всего отложенных налоговых обязательств	(299)	(182)	-	481
Всего отложенных налоговых активов	3 508	6 314	(2 652)	7 170

22. Условные обязательств

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Обязательства по операционной аренде

У Общества имеются договоры аренды, сроком менее 1 года.

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Общество не имело активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Общества.

Тем не менее, существует риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Общества считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Общества в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Краткосрочная аренда

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 аренда помещения, в котором располагается Общество, является краткосрочной без перехода права собственности на основании договора аренды, заключенного на 12 месяцев. Арендные платежи по краткосрочной аренде составили в 2019 году 457 003,57*12=5 484,04 тыс. рублей.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со своими руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов. Согласно политике Общества, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны балансовые остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 года:

	Компании, находящиеся в собственности Российской Федерации	
	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства и эквиваленты	879 856	544 959
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	1 187 203

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Компании, находящиеся в собственности Российской Федерации	
	2019 год	2018 год
Административные расходы	992	13 084
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	25 804	25 568
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости	56 739	80 378

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 18 065 тыс. рублей (год, закончившийся 31 декабря 2018 года: 7 590 тыс. рублей).

	2019 год	2018 год
Заработная плата	14 629	6 049
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Взносы с ФОТ	3 436	1 541
Итого	18 065	7 590

24. Анализ по сегментам

Деятельность Общества не базируется на различиях в соответствующих продуктах и услугах или различиях в географических регионах осуществления деятельности. Общество производит, по сути, одну услугу, таким образом, в ее состав входит только один отчетный сегмент.

Финансовый доход от внешних покупателей получен от следующих видов услуг:

	2019 год	2018 год
Финансовая аренда	42 545	13 650

Финансовый доход от внешних покупателей относится по географическим регионам РФ следующим образом:

	2019 год	2018 год
Республика Татарстан	24 502	6 656
Московская область	693	169
Челябинская область	843	-
Республика Крым	65	-
Санкт-Петербург	180	-
Архангельская область	240	30
Самарская область	1 306	531
Волгоградская область	184	-
Челябинская область	843	-
Тульская область	2 988	89
Новгородская область	403	174
Нижегородская область	226	-
Ставропольский край	135	-
Республика Саха (Якутия)	3 495	2 145
Владимирская область	575	-
Ростовская область	650	-
Республика Мордовия	1 149	976
Ульяновская область	515	-
Удмуртская Республика	568	-
Краснодарский край	12	-
Чукотский АО	2 973	2 880
Итого	42 545	13 650

Финансовые доходы от отдельных покупателей, финансовые доходы от каждого из которых превышают 10% от финансовых доходов Общества, представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Автомобилестроение	3 883	1 083
Информационные технологии	1 244	504
Машиностроение	6 185	1 810
Медицинская промышленность, здравоохранение, спорт	3 966	2 534
Металлургия	2 024	724
Научная деятельность	1 372	44

Сельское хозяйство	11 988	2 881
Сервис и туризм	242	134
Химическая промышленность	7 645	2 531
Нефть и газ	273	-
Строительство	379	-
Прочее	3 344	1 404
Итого	42 545	13 649

Все внеоборотные активы Общества расположены в Российской Федерации.

25. Управление рисками

Политика Общества по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Общества, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки. Политика управления рисками регулярно анализируется на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Общества.

Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (лизингополучатель) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Общество 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, Общество управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств, а также путем мониторинга состояния имущества, переданного в лизинг.

Максимальный уровень кредитного риска Общества, 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.

Общество 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 Общество 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, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договора лизинга.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	879 856	544 959
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	1 187 203
Чистые инвестиции в лизинг	863 335	305 445
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	249 853	79 402
Дебиторская задолженность лизингополучателей	6 262	3 320
НДС по авансам полученным (лизинг)	24 895	13 703
Итого	2 190 404	2 134 032

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Общество 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 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.

Общество поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, облигаций федерального займа для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до возможного погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2019 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	879 856	-	-	879 856
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 311	-	157 892	166 203
Чистые инвестиции в лизинг	55 253	165 847	642 235	863 335
Итого финансовые активы	943 420	165 847	800 127	1 909 394
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	38 166	-	-	38 166
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	38 166	-	-	38 166
Чистый разрыв ликвидности	981 586	165 847	800 127	1 947 560
Совокупный разрыв ликвидности	845 418	165 847	800 127	1 811 392

На 31 декабря 2018 года	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	1 009 123	-	178 080	1 187 203
Чистые инвестиции в лизинг	16 952	48 871	239 622	305 445
Итого финансовые активы	1 571 034	48 871	417 702	2 037 607
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	2 274	943	-	3 217
Прочие обязательства	6 345			6 345
Итого финансовые обязательства	8 619	943		9 562
Чистый разрыв ликвидности	1 579 653	49 814	417 702	2 047 169
Совокупный разрыв ликвидности	1 562 415	47 928	417 702	2 028 045

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

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых 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.

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

Риск изменения процентной ставки

Общество подвержено 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. Общество управляет риском путем анализа предложения банков.

Ниже представлена информация о процентных ставках НСО:

Дата	Янв	Фев	Март	Апр	Май	Июнь	Июль	Авг	Сент	Окт	Ноя	Дек
Ставка ЦБ	7,75%	7,75%	7,75%	7,75%	7,75%	7,50%	7,25%	7,25%	7,00%	6,50%	6,50%	6,25%
% НСО	7,00%	7,00%	7,00%	7,06%	7,16%	7,12%	6,75%	6,64%	6,47%	6,40%	6%	5,50%

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Общество минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Общество заключала договора поставки в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в Обществе условиями договоров предусмотрен следующий механизм минимизации валютных рисков: риск изменения суммы по договорам поставки закрыт условиями пересчета лизинговых платежей.

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и упрощенного сценария 30% изменения курса доллара

США и евро по отношению к российскому рублю может быть представлен следующим образом (в анализ чувствительности включены лишь суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими):

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		173	186	144
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(208)	(173)	(186)	(155)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-	-	4 037	3 364
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	-	-	(4 037)	-

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Общества. В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Общества в разрезе валют:

	31 декабря 2019 года			
	Рубли	Евро	Долл.США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	879 856	-	-	879 856
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	-	-	166 203
Чистые инвестиции в лизинг	863 335	-	-	863 335
Дебиторская задолженность лизингополучателей	6 262	-	-	6 262
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	135 926	46 932	66 995	249 853
НДС по авансам полученным	24 895	-	-	24 895
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	71 288	-	-	71 288
Итого финансовые активы	2 147 765	46 932	66 995	2 261 692
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность поставщиками лизингового оборудования	-	38 166	-	38 166

Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	152 210	-	-	152 210
Прочие обязательства	5 476	-	-	5 476
Итого финансовые обязательства	157 686	38 166	-	195 852
Чистая балансовая позиция	1 990 079	8 766	66 995	2 065 840

	31 декабря 2018 года			Итого
	Рубли	Евро	Долл.США	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	544 959	-	-	544 959
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 187 203	-	-	1 187 203
Чистые инвестиции в лизинг	305 445	-	-	305 445
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	68 793	2 976	7 633	79 402
НДС по авансам полученным	13 703	-	-	13 703
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	10 379	-	-	10 379
Итого финансовые активы	2 130 482	2 976	7 633	2 141 091
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 217	-	-	3 217
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	87 119	-	-	87 119
Прочие обязательства	6 345	-	-	6 345
Итого финансовые обязательства	96 681	-	-	96 681
Чистая балансовая позиция	2 033 801	2 976	7 633	2 044 410

26. Управление капиталом

Управление капиталом Общества преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Общества, гарантируя тем самым доходы акционерам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости банковских услуг и финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

Общество управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для акционерных обществ определен статьей 26 Федерального закона РФ от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и составляет для публичных обществ не менее 100 тыс. рублей, для непубличных - не менее 10 тыс. рублей.

Управление капиталом Общества направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Общества.

27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Общество относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Общество раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	879 856	879 856
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	-	166 203
Чистые инвестиции в лизинг	-	863 335	863 335
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	6 262	6 262
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	279 741	279 741
Итого финансовых активов	166 203	2 029 194	2 195 397
Нефинансовые активы		80 524	80 524
Итого активов	166 203	2 109 718	2 275 921

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	544 959	544 959
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	1 187 203	-	1 187 203

совокупный доход			
Чистые инвестиции в лизинг	-	305 445	305 445
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	3 320	3 320
Прочие финансовые активы	-	93 105	93 105
Итого финансовых активов	1 187 203	946 829	2 134 032
Нефинансовые активы	-	17 426	17 426
Итого активов	1 187 203	964 255	2 151 458

Все финансовые обязательства Общества отражаются по амортизированной стоимости.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В случаях, когда это практически возможно, Общество отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Общества полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Общества существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	879 856	879 856	506 337
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	-	166 203	166 203
Чистые инвестиции в лизинг	-	863 335	863 335	863 335
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	791	791	791
Прочие финансовые активы	-	82	82	82
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	15 034	15 034	15 034	15 034
Прочие финансовые обязательства	1 794	1 794	1 794	1 794

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	Финансовые инструменты, отраженные по амортизирован ной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	544 959	544 959	544 959
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 187 203	-	1 187 203	1 187 203
Чистые инвестиции в лизинг	-	305 445	305 445	305 445
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	96 425	96 425	96 425
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	3 217	3 217	3 217
Прочие финансовые обязательства	-	107 241	107 241	107 241

Общество использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

Чистые инвестиции в лизинг

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 стоимости.

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв под обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате.

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.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	-	-	166 203

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 187 203	-	-	1 187 203

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
По состоянию на 31 декабря 2019 года				
Денежные средства и их эквиваленты	-	879 856	-	879 856
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 203	-	-	166 203
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	863 335	863 335
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	6 262	6 262
Прочие финансовые активы	-	-	357 866	357 866
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	-	38 166	38 166
Прочие финансовые обязательства	-	-	171 185	171 185
По состоянию на 31 декабря 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	-	544 959	-	544 959
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 187 203	-	-	1 187 203
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	305 445	305 445
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	3 320	3 320
Прочие финансовые активы	-	-	110 531	110 531
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	-	3 217	3 217
Прочие финансовые обязательства	-	-	107 241	107 241

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов. Переводов финансовых инструментов между уровнями в течении 2019 и 2018 года не было.

29. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на финансовую отчетность Общества, не произошло.



Сиразеев Р.Р.

Генеральный директор

06 марта 2020 года




Ибрагимова Э.И.

Директор ДФС

Всего прошито и скреплено печатью
48 листов

Партнер АО «БДО Юникон»
Д.А. Тарадов

