

**ООО «Аквилон-Лизинг»
финансовая отчетность по МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

Оглавление

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года	7
Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2019 года	10
Отчет об изменении капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года	11
Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года	13
Примечания к финансовой отчетности	15
1. Общие положения	15
2. Экономическая среда	15
3. Принципы представления финансовой отчетности	18
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Выручка	39
6. Прочие операционные доходы	39
7. Прочие операционные расходы	40
8. Чистые инвестиции в лизинг	40
9. Финансовые доходы и расходы	42
10. Расход по налогу на прибыль	42
11. Финансовые активы, являющиеся предметом лизинга	43
12. Финансовые вложения в акции и займы выданные	43
13. Краткосрочная дебиторская задолженность	44
14. Денежные средства и их эквиваленты	44
15. Собственный капитал	44
16. Торговая и прочая кредиторская задолженность	45
17. Вознаграждения работникам	45
18. Финансовые инструменты	46
19. Условные активы и обязательства	48
20. Справедливая стоимость	49
21. Связанные стороны	50
22. Непрерывность деятельности	50
23. События после отчетной даты	51

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности,
подготовленной в соответствии с МСФО
Общества с ограниченной ответственностью
«Аквилон-Лизинг»
за период, закончившийся 31 декабря 2019 года**

Участнику ООО «Аквилон-Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Аквилон-Лизинг» (ОГРН 1065837003726 от 8 февраля 2006 г. 440052, Пензенская область, город Пенза, улица Чкалова, 52) (далее - Общество), 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 Общества 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 Обществу 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.

Важные обстоятельства

Общество с 31.12.2017 года приняло решение применить международные стандарты финансовой отчетности впервые, применяя положения МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО». Для перехода на принципы МСФО Обществом была разработана единая учетная политика в соответствии с МСФО. Данное обстоятельство подробно описано в примечании к финансовой отчетности 3 «Принципы представления финансовой отчетности».

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали соответствие разработанной Обществом единой учетной политики принципам МСФО.

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 21 «Связанные стороны» к годовой финансовой отчетности, а именно на значительный объем операций Общества со связанными сторонами. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

На 31.12.2019 года Общество применяет положения нового МСФО (IFRS) 16 «Аренда», внося изменения в учетную политику. Информация о применении нового стандарта представлена в примечаниях 4 «Основные принципы учетной политики».

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологию, которую Общество использовало при переходе на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Выполненные нами аудиторские процедуры также включали тестирование (на выборочной основе) обоснованности применения допущений и влияние на финансовую отчетность указанных изменений.

Чистые инвестиции в лизинг и дебиторская задолженность лизингополучателей.

В связи с существенностью чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей, а также в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения аудит резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам является одним из ключевых вопросов аудита.

Построение модели ожидаемых кредитных убытков требует существенных оценок.

Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов. Модель ожидаемых кредитных убытков учитывает различные сценарии и вероятности событий, временную стоимость денег, а также информацию как о прошлых событиях, так и прогнозную экономическую информацию.

Информация об обесценении чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей представлена в примечаниях 8 «Чистые инвестиции в лизинг».

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологию, которую Общество использовало для тестирования чистых инвестиций в лизинг и дебиторскую задолженность лизингополучателей, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». Выполненные нами аудиторские процедуры также включали тестирование (на выборочной основе) обоснованности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректности допущений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Генеральный директор Общества 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 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 Общества 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.

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 Общества;

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации Общества, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Общества. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор
ООО «ФинСовет Аудит»

Аудиторская организация:

ООО «ФинСовет Аудит»

105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 9,
помещение I, офис I

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских
организаций (ОРНЗ) СРО «РСА»
12006302387 от «06» октября 2020 г.



Гордеева Е.А.

19 ноября 2020 года

ООО «Аквилон - Лизинг»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Пр им.	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	5	5	20
Нематериальные активы	108	99	84
Финансовые активы, являющиеся предметом лизинга	636 461	455 675	308 123
Займы выданные	10 000	10 000	73 552
Долгосрочная дебиторская задолженность			
Отложенные налоговые активы	15 170	4 512	1 042
Прочие внеоборотные активы			
Итого внеоборотных активов	<u>661 744</u>	<u>470 291</u>	<u>382 821</u>
Оборотные активы			
Запасы	1		1
Займы выданные	68 864	50 935	34 445
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 370	4 623	9 677
Дебиторская задолженность по лизингу	11 837	23 303	28 585
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		0	0
Прочие оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 959	6 068	2 013
Активы, предназначенные для продажи			
Итого оборотных активов	<u>98 031</u>	<u>84 929</u>	<u>74 721</u>
Итого активов	<u>759 775</u>	<u>555 220</u>	<u>457 542</u>

Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	3 070	100	100
Эмиссионный доход			
Резервы	3 400		
Нераспределенная прибыль	125 862	112 579	77 458
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании	132 332	112 679	77 568
Итого собственного капитала	132 332	112 679	77 568
Долгосрочные обязательства			
Обязательства по вознаграждениям работников			
Резервы	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	35 720	18 703	13 371
Обязательства по финансовой аренде, долгосрочные	0	0	0
Торговая и прочая кредиторская задолженность	439 312	305 073	194 744
Итого долгосрочных обязательств	475 032	323 776	208 115
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	109 592	75 474	128 830
Обязательства по финансовой аренде, краткосрочные	42 819	43 292	43 029
Отложенный доход			

ООО «Аквилон - Лизинг»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства,
предназначенные для
продажи
**Итого краткосрочных
обязательств**
Итого обязательств
**Итого собственного
капитала и
обязательств**

0		
<u>152 411</u>	<u>118 766</u>	<u>171 859</u>
<u>627 443</u>	<u>442 542</u>	<u>379 974</u>
<u>759 775</u>	<u>555 220</u>	<u>457 542</u>

Руководитель
ООО «Аквилон-Лизинг»

11 ноября 2020 года

Садчиков А.В.



ООО «Аквилон - Лизинг»

Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При м.	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Выручка	363 728	306 380
Материальные затраты, в т.ч.	(228 726)	(207 158)
Амортизация ОС, предназначенных для лизинга	(127 810)	(92 293)
Передача предметов лизинга	(100 916)	(114 865)
Вознаграждения работникам	(12 735)	(11 097)
Амортизация собственных ОС		
Прочие затраты	(2 950)	(3 049)
Прочие операционные доходы	26 961	24 098
Прочие операционные расходы	(71 626)	(49 239)
Результаты операционной деятельности	74 652	59 935
Финансовые доходы	8 674	3 934
Финансовые расходы	(63 659)	(45 883)
Прибыль до налогообложения	19 667	17 986
Расход по налогу на прибыль	(6 384)	(5 198)
Прибыль за год	13 283	12 788
Прочий совокупный доход за отчетный год		
Актуарные (убытки)/прибыли по пенсионным планам с установленными выплатами		
Отложенный налог по актуарной прибыли и убыткам по пенсионным планам с установленными выплатами		
Общий совокупный доход за отчетный год	13 283	12 788

Руководитель
ООО «Аквилон-Лизинг»

11 ноября 2020 года



Садчиков А.В.

ООО «Аквилон-Лизинг»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<u>Акционерный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Резервы</u>	<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>Итого собственного капитала</u>
Остаток на 1 января 2018 года	100			99 791	99 891
Общая совокупная прибыль за год					
Прибыль за отчетный период	-	-	-	12 788	12 788
Прочий совокупный расход					
Актуарные прибыли и убытки по пенсионным планам с установленными выплатами	-	-	-	-	0
Итого прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0
Итого общая совокупная прибыль за период	0	0	0	0	
Выпуск акций	0	0	-	-	0
Остаток на 31 декабря 2018 года	100	0	0	112 579	112 679
Остаток на 1 января 2019 года	100	0	0	112 579	112 679
Общая совокупная прибыль за год					
Прибыль за отчетный период	2 970		3 400	13 283	19 653
Актуарные прибыли и убытки по пенсионным планам с установленными выплатами	-	-	-	-	
Итого прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0

Показатели отчета об изменении капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 32-51, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «Аквилон-Лизинг»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого общая совокупная
 прибыль за период
 Выпуск акций
 Остаток на 31 декабря 2019
 года

2 970	0	3 400	13 283	19 653
-	-	-	-	-
<u>3 070</u>	<u>0</u>	<u>3 400</u>	<u>125 862</u>	<u>132 332</u>

Руководитель
 ООО «Аквилон-Лизинг»

Садчиков А.В.

11 ноября 2020 года



Показатели отчета об изменении капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 32-51, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Прибыль до налогообложения	19 667	17 986
Корректировки:	-	-
Амортизация		
Финансовые доходы	(8 674)	(3 934)
Финансовые расходы	63 659	45 883
Изменение обесценения основных средств		
Изменение обесценения запасов		
Изменение обесценения дебиторской задолженности		
Прибыль от выбытия основных средств	-	-
Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале и резервах	74 652	59 935
Изменение запасов	1	(1)
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности	361 497	309 175
Изменение торговой и прочей кредиторской задолженности	(420 725)	(358 794)
Изменения в обязательствах по вознаграждению работников	(9 684)	(8 909)
Изменения прочих оборотных и внеоборотных активах	(118 685)	(109 649)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	(112 944)	(108 243)
Налог на прибыль уплаченный	-	(4 407)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 32-51, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Аквилон - Лизинг»

Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	<u>(112 944)</u>	<u>(103 836)</u>
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Проценты полученные	2 567	4 095
Приобретение основных средств	(32 960)	-
Поступления от выбытия основных средств	-	-
Займы, предоставленные другим организациям	-	(5 753)
Поступления от погашения выданных займов	2 843	24 764
Приобретение нематериальных активов	-	-
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности, нетто	<u>(27 550)</u>	<u>23 106</u>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Поступления от выпуска акций	-	-
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности, нетто	<u>138 384</u>	<u>84 786</u>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2 111)	4 056
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>6 069</u>	<u>2 013</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>3 958</u>	<u>6 069</u>

Руководитель
ООО «Аквилон-Лизинг»



Садчиков А.В.

11 ноября 2020 года

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 32-51, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» (ООО «Аквилон-Лизинг») (далее – Общество) является:

- лизинг оборудования любого назначения;
- лизинг дорожной, строительной и другой специальной техники;
- лизинг автотранспорта;
- лизинг коммерческой недвижимости;
- возвратный лизинг.

Основными учредителями ООО «Аквилон-Лизинг» являются:

ООО "АМС"	91 040 руб. (91,04%)	ИНН: 5836631343
Садчиков Алексей Вячеславович	4 650 руб. (4,65%)	ИНН: 583505001013
Чучелов Сергей Викторович	4 310 руб. (4,31%)	ИНН: 583703207496

Общество с ограниченной ответственностью «Аквилон-Лизинг» зарегистрировано Инспекцией ФНС России по Первомайскому району г. Пензы 08.02.2006 по адресу: Российская Федерация, 440052, Пензенская область, город Пенза, улица Чкалова, 52.

Среднегодовая численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 7 человек (2018 г.: 8 человек).

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Общества составлял 100 000 руб. В течение 2019 года был сделан взнос в добавочный капитал Общества в размере 2 970 000 руб. Таким образом на конец 2019 г. капитал Общества составляет 3 070 000 руб.

В течение 2019 годов были начислены и выплачены дивиденды в общем размере 4 400 000 руб. (в 2018 и 2017 гг. дивиденды не начислялись и не выплачивались).

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.

Экономика страны зависит от динамики цен на нефть и газ. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2019 год снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Общества. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Ваа3», прогноз «стабильный».

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «ВВВ-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «ВВВ», прогноз – «позитивный».

По состоянию на 31 декабря 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,25% годовых (на 31 декабря 2018 года – 7,75% годовых).

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 годы:

Год, окончившийся	Инфляция за год
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
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

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Общество использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Общество учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов.

Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Общество с 31.12.2017 года приняло решение применить международные стандарты финансовой отчетности впервые, применяя положения МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО». Применяя МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», Обществом была разработана единая учетная политика по МСФО, была составлена сопоставимая отчетность в соответствии с принципами МСФО за три года начиная с 31.12.2017 года.

Ниже приведены данные по сверке капитала и совокупного дохода на 31.12.2017 года и за последующие периоды, представленные в отчетности, для обеспечения сопоставимости данных (согласно п. 24 стандарта МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»).

Сверка капитала

Сверка комбинированного капитала	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	1 января 2017 года
Комбинированный капитал акционеров материнской компании, рассчитанный в соответствии с РСБУ		146 996	120 478	99 892
Корректировка стоимости финансовых вложений		923	(1 960)	(25 899)
Корректировка стоимости заемных средств		(15 587)	(5 840)	3 575
Прочие корректировки				
Комбинированный капитал компании, рассчитанный в соответствии с МСФО		132 332	112 679	77 568

ООО «Аквилон-Лизинг»
Пояснения к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сверка совокупного дохода

Сверка совокупного дохода	Примечания	2019 год	2018 год
Итого совокупного дохода за год, рассчитанного в соответствии с РСБУ		27 948	20 586
Корректировка процентного дохода		(15 588)	(5 840)
Корректировка процентного расхода		923	(1 960)
Прочие корректировки		-	-
Итого совокупного дохода за год, рассчитанного в соответствии с МСФО		13 283	12 788

То есть, большая часть корректировок при переходе на МСФО были связаны с дисконтированием полученных и выданных кредитов и займов, которые составляют существенную часть для Общества.

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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.

Активы и обязательства дочерних компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления финансовой отчетности Общества, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного года, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и движении капитала пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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. Позиция Общества по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств. В целях управления ликвидностью Общество привлекает дополнительное финансирование, а также на регулярной основе пересматривает действующие условия кредитных договоров и договоров займа.

Для оперативного управления риском ликвидности Обществом на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Общества, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Обществе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Обществом устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

- Уровень 2 – модели оценки, в которых исходные данные, существенные для оценки справедливой стоимости, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые исходные данные, существенные для оценки справедливой стоимости, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного года.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Общество классифицировало активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Общества, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

(1) Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в 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 Общества 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 Общества финансовых инструментов) не представляется возможной, Общество должно использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента.

(2) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении, когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

(3) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общество отражает денежные средства и их эквиваленты, чистые инвестиции в лизинг и дебиторскую задолженность (включающую дебиторскую задолженность лизингополучателей) в отчете о финансовом положении по их амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Общество обязано оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков), выпущенные долговые ценные бумаги и кредиторскую задолженность.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Обществом.

Заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков). Заемные средства включают в себя кредиты, привлеченные Обществом.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Общество пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

(4) Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Общество изменило бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

(5) Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части Общества однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Обществом принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Обществом права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Общество либо передало практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передало, но и не сохранило за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передало контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных поступлений от актива или не передало, но и не сохранило практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передало контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(6) Модифицированные активы и обязательства

Общество может провести модификацию договора лизинга с изменением контрактных денежных потоков в исключительных обстоятельствах, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. В случае наличия финансовых затруднений со стороны клиента модификация договора лизинга запрещена внутренними регламентными документами Общества.

(7) Отражение доходов и расходов

Прибыль или убыток от финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого финансового актива, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации.

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов/займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

(8) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Общество проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения контрагента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт;
- реструктуризация Обществом условий договора на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало (в частности, изменение графика платежей);
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

(9) Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- чистые инвестиции в лизинг;
- дебиторская задолженность лизингополучателей;
- прочая дебиторская задолженность, отражаемая в составе прочих активов в Отчете о финансовом положении.

Финансовые активы отражаются в Отчете о финансовом положении за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(10) Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Общество относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни. Основным фактором, свидетельствующим о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, является наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 31 до 90 дней (включительно). В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные (дефолтные) финансовые инструменты. Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт при наличии просроченной задолженности перед Обществом сроком более 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Общество создает резерв на основе ожидаемых кредитных убытков с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Для финансовых активов, для которых у Общества нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается.

Основным фактором, свидетельствующим о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, является наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей производится на коллективной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении прочей дебиторской задолженности производится на индивидуальной основе с учетом объективных доказательств обесценения.

Расчет резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта определяется на основе анализа Обществом просрочки и корректируется с учетом прогнозной информации по макро-факторам.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта.
- Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD).

Все значения переменных определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

(11) Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения

У Общества исторически нет таких активов. Их появление в обозримом будущем не планируется.

Финансовая аренда – Общество в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

Признаками, при наличии которых, по отдельности или в совокупности, аренда классифицируется как финансовая, являются следующие:

- а) к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- б) арендатор имеет право на покупку данного актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а на дату принятия аренды существует обоснованная уверенность в том, что это право будет реализовано;
- в) срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, даже если право собственности не передается;
- г) на дату принятия аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, существенную долю всей справедливой стоимости арендуемого актива;
- д) арендованные активы носят такой специализированный характер, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций;
- е) в случае аннулирования аренды арендатором, связанные с этим убытки арендодателя, ложатся на арендатора;
- ж) прибыли или убытки от колебаний справедливой стоимости ликвидационной суммы причитаются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продаж в конце срока аренды);
- з) арендатор имеет возможность продлить аренду на второй период с арендной платой значительно ниже рыночного уровня.

В тех случаях, когда Общество выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансовой аренды дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в Отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных арендных платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Обществом в финансовый лизинг (валовые инвестиции в лизинг), за вычетом финансового дохода.

Финансовый доход рассчитывается с использованием постоянной периодической нормы доходности на чистые инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, капитализируются в состав чистых инвестиций в лизинг.

Началом срока финансового лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансового лизинга и содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, являющееся предметом лизинга, еще находится на этапе строительства или еще не было приобретено Обществом на дату заключения лизингового договора или возникновения обязательства, датой начала лизинга будет считаться дата завершения строительства или приобретения имущества Обществом.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в лизинг.

Операционная аренда - Общество в качестве арендодателя

Общество отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, а также прочие предоплаты.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Обществом от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Товарно-материальные ценности

Товарно-материальные ценности оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов по продаже.

Себестоимость включает в себя: стоимость поставщика для покупных товаров; дисконтированная на дату расторжения договора лизинга стоимость чистых инвестиций в лизинг для имущества, изъятого у лизингополучателей и предназначенного для продажи.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье прочие операционные доходы/расходы Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Мебель, офисное и прочее оборудование – 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 4 года;
- Транспортные средства – 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Общество получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Обществу будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Общества для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в Отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и законодательствами других стран регистраций компаний Общества. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Общества и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Общества. Эти налоги отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

НДС по авансам полученным и НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовом положении раздельно.

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам (за исключением платежей, которые являются текущими по графику, предусмотренному каждым договором, и отраженных в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам), в отчете о финансовом положении не отражаются. Такие суммы будут отражены в отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом при наступлении периода погашения лизингового платежа в соответствии с графиком платежей.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. У Общества отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере выполнения сотрудниками Общества своих должностных обязанностей.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Общества, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании Общества, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Общества, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Изменения в учетной политике

а) Новые стандарты, которые привели к изменениям в учетной политике Общества

Обществом впервые были применены некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Общество не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Общество является арендодателем.

Общество впервые применило МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу, стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения.

При переходе на стандарт Обществом было решено использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Общество также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Применение МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. не оказало значительного влияния на отчет о финансовом положении Общества.

(i) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Общества имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Общество классифицировало каждый договор аренды (в котором оно выступало арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Обществу передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Обществом был использован единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшийся как финансовая аренда, Общество не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшийся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Общество признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Общество также применило доступные упрощения практического характера, в результате чего оно:

- использовало единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовало в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применило освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключило первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовало суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Применение МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. не оказало значительного влияния на отчет о финансовом положении Общества, в результате договорные обязательства по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. не отличаются существенно от обязательств по аренде на 1 января 2019 г.

б) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2019 года

На дату утверждения финансовой отчетности были выпущены, но не вступили в силу на 31 декабря 2019 года, следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации:

Новые и пересмотренные МСФО и интерпретации, опубликованные КИМСФО.

	Применимы к годам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Вступление в силу отложено на неопределенный срок
Поправки к МСФО (IFRS) 3	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010—2012 гг.)	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7	1 января 2020 года
Концептуальные основы	1 января 2020 года

Влияние применения данных стандартов и интерпретаций на подготовку финансовой отчетности за будущие периоды в настоящий момент оценивается руководством Общества, однако не ожидается значительного эффекта от применения данных стандартов и интерпретаций на финансовое положение Общества и результаты ее деятельности.

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

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно. Наиболее значимые из них следующие, обязательные к применению с 1 января 2020, за исключением МСФО (IFRS) 17):

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (поправка – Определение существенности);
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (поправка – Определение бизнеса);
- Пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу с 1 января 2021).

В настоящее время Общество оценивает влияние этих новых стандартов и поправок на финансовую отчетность.

5. Выручка

(а) Детализация информации о выручке от договоров с покупателями

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Выручка от лизинговой деятельности	360 695	305 820
Выручка от консультационных услуг, связанных с лизинговой деятельностью	3 033	559
	<u>363 728</u>	<u>306 379</u>

(б) Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Общество признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

Выручка Общества в основном представлена выручкой от лизинговой деятельности.

6. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Доход от переоценки ценных бумаг	17 511	-
Доход от реализации прочих активов	4 897	17 207
Доходы от участия в других организациях	2 567	-
Восстановление резервов	1 031	4 514
Прочие доходы	955	2 377
	<u>26 961</u>	<u>22 454</u>

7. Прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Расходы по созданию резерва по сомнительным долгам	64 776	15 898
Убыток от реализации основных средств	904	-
Убыток от переоценки ценных бумаг	-	5 887
Расходы от реализации права требования	-	22 599
Оплата банковских услуг	730	460
Убыток по безнадежному долгу	-	1 177
Прочие расходы	5 216	3 218
	<u>71 626</u>	<u>49 239</u>

8. Чистые инвестиции в лизинг

В ходе проведения процедур по тестированию чистых инвестиций в лизинг признаков обесценения не выявлено. На отчетную дату кредитный риск по чистым инвестициям в лизинг существенно не увеличился с момента первоначального признания, следовательно создаем резерв на покрытие 12-месячного ECL

На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

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

	До 1 года	1-3 года	3 – 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	11 937	194 489	441 972	648 398
За вычетом отложенного финансового дохода				
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(100)			
Итого чистых инвестиций на 31 декабря 2019 года	11 837	194 489	441 792	648 298

ООО «Аквилон-Лизинг»
 Пояснения к финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	До 1 года	1-3 года	3 – 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	24 503	140 694	304 981	469 178
За вычетом отложенного финансового дохода				
За вычетом резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	(200)			
Итого чистых инвестиций на 31 декабря 2018	23 303	140 694	304 981	468 978

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

	Сумма	Доля, %
Промышленное производство	385 189	59,4%
Транспорт и автодороги	239 222	36,9%
Сельское хозяйство	23 987	3,7%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	648 398	100,00%
За вычетом резерва под ОКУ	(100)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	648 298	

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

	Сумма	Доля, %
Промышленное производство	234 220	49,9%
Транспорт и автодороги	191 812	40,9%
Сельское хозяйство	43 146	9,2%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	469 178	100,0%
За вычетом резерва под ОКУ	(200)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	468 978	

9. Финансовые доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Процентный доход по банковским депозитам		
Процентные доходы по выданным займам	8 674	3 934
Прибыль от курсовой разницы		
	<u>8 674</u>	<u>3 934</u>
Процентный расход по кредитам	(37 180)	(30 588)
Процентный расход по займам	(26 479)	(15 045)
	<u>(63 659)</u>	<u>(45 833)</u>

10. Расход по налогу на прибыль

Применимая налоговая ставка для Общества составляет 20%, которая представляется собой ставку налога на прибыль российских компаний.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019	За год, закончившийся 31 декабря 2018
Отчетный год	19 667	17 985
Прочие платежи		
Возникновение и восстановление временных разниц	(6 360)	(1 862)
	<u>13 307</u>	<u>16 123</u>

ООО «Аквилон-Лизинг»
 Пояснения к финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Финансовые активы, являющиеся предметом лизинга

Финансовые активы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
	<u>Сумма инвестиции</u>	<u>Сумма инвестиции</u>
Финансовые активы на балансе лизингодателя	418 418	224 207
Финансовые активы на балансе лизингополучателя	142 353	174 491
Вложения в финансовые активы	75 690	56 976
	<u>636 461</u>	<u>445 675</u>

Также в составе финансовых активов, предназначенных для продажи (лизинга) на 31 декабря 2019 года отражены авансы, выплаченные поставщикам по договорам поставки или строительства объектов основных средств в сумме 23 468 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года 54 442 тыс. рублей).

12. Финансовые вложения в акции и займы выданные

	<u>Валюта</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
<i>Долгосрочная часть</i>			
	Руб.	10 000	10 000
<i>Краткосрочная часть, в т.ч.</i>			
Акции и паи		68 864	50 935
		20 147	34 131
Займы выданные	Руб.	48 717	16 804
		<u>78 864</u>	<u>60 935</u>

Финансовые вложения и акции представлены с учетом резерва по сомнительным вложениям, составляющего на конец 2019 г. – 31 555 тыс. руб.

ООО «Аквилон-Лизинг»
 Пояснения к финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Краткосрочная дебиторская задолженность

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Текущая задолженность по лизинговым платежам	50 207	34 535
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	12 101	-
Прочая дебиторская задолженность	<u>6 321</u>	<u>4 623</u>
	<u>68 629</u>	<u>39 158</u>
Резерв под текущую задолженность по лизинговым платежам	(38 370)	(11 232)
Резерв под прочую дебиторскую задолженность	<u>(5 052)</u>	<u>-</u>
	<u>(43 422)</u>	<u>(11 232)</u>

14. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Остатки на банковских счетах	3 959	6 068
Депозиты со сроком до 3-х месяцев	<u>-</u>	<u>-</u>
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств и отчете о финансовом положении	<u>3 959</u>	<u>6 068</u>

15. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Общества составлял 100 000 руб. В течение 2019 года был сделан взнос в добавочный капитал Общества в размере 2 970 000 руб. Таким образом на конец 2019 г. капитал Общества составляет 3 070 000 руб.

В течение 2019 годов были начислены и выплачены дивиденды в общем размере 4 400 000 руб. (в 2018 и 2017 гг. дивиденды не начислялись и не выплачивались).

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Долгосрочная кредиторская задолженность		
Задолженность по долгосрочным кредитам и займам	439 312	305 073
	<u>439 312</u>	<u>305 073</u>
	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Краткосрочная кредиторская задолженность		
Задолженность перед поставщиками	3 480	299
Краткосрочные кредиты и займы	97 900	75 175
Авансы покупателей по лизинговой деятельности	42 819	43 292
Прочая кредиторская задолженность	2 019	-
НДС с авансов полученных	3 906	
Задолженность по страхованию	2 287	
	<u>152 411</u>	<u>118 766</u>

17. Вознаграждения работникам

Программа пенсионных и прочих долгосрочных выплат Общества включает планы профессионального пенсионного обеспечения с установленными выплатами. Пенсионные планы предусматривают пожизненные ежемесячные пенсионные выплаты или единовременные выплаты, производимые по окончании трудовой деятельности, или оба вида выплат.

Общество также осуществляет другие долгосрочные выплаты, включая выплаты в случае смерти, связанной с профессиональной деятельностью, выплаты в случае смерти пенсионера и пенсии по инвалидности в рамках плана с установленными выплатами.

Все пенсионные планы являются нефондированными. Вышеописанные планы предусматривают выплату пенсий по старости. Пенсия по старости начисляется в случае соответствия работника критериям для начисления пенсии по старости по законодательству.

Значительное число сотрудников имеют право на досрочную пенсию в соответствии с пенсионным законодательством и порядком начисления досрочной трудовой пенсии.

Общество также оказывает материальную помощь в рамках плана с установленными выплатами. Помощь оказывается пенсионерам по старости и инвалидам, которые не получают пенсию по плану профессионального пенсионного обеспечения.

ООО «Аквилон-Лизинг»
 Пояснения к финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Актуарные допущения

Основные актуарные допущения на отчетную дату представлены ниже:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
	%	%
Ставка дисконтирования	8,8	8,8
Увеличение заработной платы в будущем	6,1	6,1
Ставка инфляции	4,0	4,0
Ставка взносов в социальные фонды	27,0	27,0

Для проведения оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года была использована таблица смертности населения России за 2018 год с корректировкой вероятности смерти в течение года на 30% для работников (до пенсионного возраста) и без корректировки для пенсионеров.

Пенсионный возраст определялся как индивидуальные ожидаемые возраста выхода на пенсию.

18. Финансовые инструменты

(а) Кредитный риск

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Общества. Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату составлял:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Инвестиции в уставные капиталы организаций	0	0
Займы выданные	48 717	16 804
Долгосрочная торговая дебиторская задолженность	0	0
Текущая торговая дебиторская задолженность	20 382	4 623
Текущая дебиторская задолженность по лизинговым платежам	50 207	34 535
Денежные средства и их эквиваленты	3 959	6 068
	<u>123 265</u>	<u>62 030</u>

ООО «Аквилон-Лизинг»
 Пояснения к финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Убытки от обесценения

В течение отчетного оценочного резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности не создавалось:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Сальдо на 1 января	-	-
Сумма восстановленного/ (созданного) резерва	-	-
Сальдо на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

По состоянию на отчетную дату распределение торговой и прочей дебиторской задолженности по срокам давности было следующим:

	<u>Общая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</u>	<u>Обесценение 31 декабря 2019 года</u>	<u>Общая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</u>	<u>Обесценение 31 декабря 2018 года</u>
Текущая дебиторская задолженность	18 422	-	4 623	-
Просроченная менее 180 дней	(4041,6)	-	-	-
Просроченная от 180 до 360 дней	(1010,4)	-	-	-
Просроченная более 360 дней	-	-	-	-
	<u>13 370</u>	<u>0</u>	<u>4 623</u>	<u>0</u>

В ходе проведения процедур по тестированию торговой и прочей дебиторской задолженности на обесценение, признаки обесценения не выявлены. Поэтому Общество не создает резервов под обесценение дебиторской задолженности.

(б) Риск ликвидности

Ниже представлена информация о сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы процентных платежей, и исключая влияние соглашений о зачете.

ООО «Аквилон-Лизинг»
 Пояснения к финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость	Срок погашения			
		0-6 мес.	6-12 мес.	от 1 до 5 лет	Свыше 5 лет
Непроизводные финансовые обязательства					
Авансы покупателей по лизинговой деятельности	42 819	-	42 819	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 692	11 692	-	-	-
	<u>54 511</u>	<u>13 652</u>	<u>42 819</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость	Срок погашения			
		0-6 мес.	6-12 мес.	от 1 до 5 лет	Свыше 5 лет
Непроизводные финансовые обязательства					
Авансы покупателей по лизинговой деятельности	43 292	-	43 292	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	299	299	-	-	-
	<u>43 591</u>	<u>299</u>	<u>43 292</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

(в) Валютный риск

Подверженность валютному риску

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 года все активы и обязательства Общества представлены в рублях.

(г) Процентный риск

На 31 декабря 2019 и 2018 года структура процентных финансовых инструментов Общества представлена только финансовыми активами с фиксированной процентной ставкой. Таким образом, Общество не подвержено риску изменения процентной ставки.

19. Условные активы и обязательства

(а) Судебные разбирательства

На 31 декабря 2019 года Общество не было вовлечено в судебные разбирательства, которые могли бы иметь существенное влияние на его хозяйственную деятельность.

(б) Налоговые риски

Налоговая система Российской Федерации, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают все более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Общества, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

20. Справедливая стоимость

(а) Иерархия справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется в следующем порядке:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, которые обращаются на активном ликвидном рынке, определяется на основании рыночных котировок;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (за исключением производных инструментов) определяется в соответствии с общепринятыми моделями ценообразования, основанными на анализе дисконтированных потоков денежных средств с использованием цен, применяемых в наблюдаемых текущих рыночных сделках.

В таблице ниже финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, представлены в соответствии с использованным методом определения справедливой стоимости. Существуют следующие уровни определения справедливой стоимости:

- Уровень 1: в отношении идентичных активов или обязательств используются текущие рыночные котировки (нескорректированные).
- Уровень 2: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо непосредственно (т.е. цены), либо косвенно (т.е. производные от цен).
- Уровень 3: исходные параметры для соответствующего актива или обязательства не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные параметры).

ООО «Аквилон-Лизинг»
Пояснения к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Уровень 1	-	-
Уровень 2	-	-
Уровень 3	-	-
Итого	0	0

Финансовые инструменты Общества, учитываемые по справедливой стоимости, представляют собой инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

(б) Справедливая стоимость

Руководство Общества полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых активов и финансовых обязательств приближена к их текущей стоимости.

21.Связанные стороны

У общества есть связанные стороны:

ООО «АМС» – владеет 91% ООО «Аквилон-Лизинг»

В 2019 г. со связанной стороной, учредителем ООО «АМС» проводились следующие операции:

- получение денежного займа в размере 7 950 000 руб.
- погашение займа в размере 13 100 000 руб.
- погашение процентов по займу 725 522,63 руб.
- продажа акций третьих лиц на сумму 4 864 000 руб.
- выплата дивидендов в размере 4 165 920 руб.

Также связанной стороной является контрагент ООО «Рост-2002», с которым в 2019 году были следующие операции:

- возврат займа от контрагента – 2 000 000 руб.
- начисление процентов по займам выданным – 2 673 555,63 руб.
- получение уплаченных процентов – 1 940 720 руб.
- сделаны резервы на общую сумму сомнительной дебиторской задолженности - 48 379 493,78 руб.

22.Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств (в том числе договорных) осуществляется в ходе обычной деятельности.

Настоящая отчетность не включает корректировки, которые могли бы потребоваться в случае невозможности продолжения Обществом деятельности в качестве непрерывно функционирующего предприятия.

ООО «Аквилон-Лизинг»
Пояснения к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

За 12 месяцев 2019 года Общество получило чистую прибыль в размере 13 283 тысяч рублей, за 12 месяцев 2018 года – чистая прибыль в размере 12 788 тысяч рублей.

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2019 года составили 132 322 тысяч рублей, по состоянию на 31.12.2018 года – 112 679 тысяч рублей.

Руководство Общества полагает, что Общество способно непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

23. События после отчетной даты

После отчетной даты не произошло событий, способных оказать существенное влияние на финансовую отчетность или деятельность Общества.

Руководитель
ООО «Аквилон-Лизинг»

Садчиков А.В.

11 ноября 2020 года



Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью 51 лист

Генеральный директор
ООО "ФинСовет Аудит"

Гордеева Е.А. _____
(подпись)

