

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Непубличного акционерного общества
«Финансовые системы»
за 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Непубличного акционерного общества «Финансовые системы»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Непубличного акционерного общества «Финансовые системы» (далее – Общество), ОГРН 1197746722942, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2022 год, отчета о движении денежных средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 12 апреля 2022 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;



- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Ирема Асланбековна Зангиева,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 004 от 01 ноября 2022 года

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21806082224)



«31» марта 2023 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

ООО «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Непубличное Акционерное Общество «Финансовые системы»,
119285, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Раменки, улица Минская, дом 2Г,
корп. 1,
ОГРН 1197746722942.



Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2022
Организация <u>Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"</u>	по ОКПО	42646093		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9729292044		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличные акционерные общества / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
119285, Москва г, Минская ул, д. № 2Г, корп. 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "РБ ИАС"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7715879382
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1117746637656

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1	Нематериальные активы	1110	482	539	258
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2.1	Основные средства	1150	47 943	56 425	51 970
3.2.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160	419 582	223 914	1 446 554
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.11	Отложенные налоговые активы	1180	518 829	562 212	3 309
3.3	Прочие внеоборотные активы	1190	552 071	415 762	96 865
	Итого по разделу I	1100	1 538 905	1 258 852	1 598 956
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	109	164	385
3.5	Дебиторская задолженность	1230	2 769 669	3 056 901	242 724
3.6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	83 214	28 954	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	63 461	49 298	19 827
3.7	Прочие оборотные активы	1260	98 137	37 708	77 837
	Итого по разделу II	1200	3 014 590	3 173 025	340 773
	БАЛАНС	1600	4 553 495	4 431 878	1 939 729

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	250 100	250 100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	83 426	45 361	18 908
	Итого по разделу III	1300	333 526	295 461	19 008
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8.1	Заемные средства	1410	2 508 016	2 755 890	1 683 747
3.11	Отложенные налоговые обязательства	1420	526 157	538 614	8
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 034 173	3 294 504	1 683 756
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8.1	Заемные средства	1510	973 468	735 801	178 381
3.8.3	Кредиторская задолженность	1520	212 328	106 112	58 585
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 185 796	841 913	236 966
	БАЛАНС	1700	4 553 495	4 431 878	1 939 729



Кондрашкин Роман
Норматович
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		по ОКПО	31	12	2022
Организация	Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"	ИНН	42646093		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	9729292044		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по ОКЕИ	12267	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
3.9.1	Выручка	2110	1 412 738	1 461 610
3.10.1	Себестоимость продаж	2120	(707 163)	(976 737)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	705 575	484 873
	Коммерческие расходы	2210	-	-
3.10.1	Управленческие расходы	2220	(168 825)	(154 768)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	536 750	330 105
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.9.2	Проценты к получению	2320	19 764	1 648
3.10.2	Проценты к уплате	2330	(402 168)	(183 137)
3.9.2	Прочие доходы	2340	168 757	37 411
3.10.2	Прочие расходы	2350	(148 886)	(107 904)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	174 217	78 123
3.11	Налог на прибыль	2410	(39 863)	(18 571)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(8 938)	(27 384)
	отложенный налог на прибыль	2412	(30 926)	8 844
	Прочее	2460	-	31
	Чистая прибыль (убыток)	2400	134 354	59 583

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	134 353	59 583
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	1	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Кондрашкин Роман
Норматович
(расшифровка подписи)

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.

Коды	
0710004	
31	12 2022
42646093	
9729292044	
64.91	
12267	16
384	

Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы" Форма по ОКУД
Идентификационный номер налогоплательщика _____ Дата (число, месяц, год) _____
ИНН _____ по ОКПО _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКФС / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Организация Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы" Форма по ОКУД
Идентификационный номер налогоплательщика _____ Дата (число, месяц, год) _____
ИНН _____ по ОКПО _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКФС / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности _____
Непубличные акционерные общества / Частная собственность _____
Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	100	-	-	-	18 908	19 008
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	250 000	-	-	-	26 453	276 453
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	26 453	26 453
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	250 000	-	-	X	X	250 000
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	250 100	-	-	-	45 361	295 461
Увеличение капитала - всего: За 2022 г.	3310	-	-	-	-	134 353	134 353
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	134 353	134 353
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(96 289)	(96 289)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(96 289)	(96 289)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	250 100	-	-	-	83 426	333 526

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	19 008	59 583	250 000	328 591
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	(33 130)	-	(33 130)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	19 008	26 453	250 000	295 461
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	18 908	59 583	-	78 491
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	(33 130)	-	(33 130)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	18 908	26 453	-	45 361
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	333 526	295 461	19 008



Кондрашкин Роман
Норматович
(расшифровка подписи)

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Организация	Непубличное Акционерное Общество "Финансовые системы"	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика				0710005		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)			31	12	2022
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность			42646093		
Единица измерения:	в тыс. рублей			9729292044		
				64.91		
				12267	16	
				384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	2 345 421	1 401 060
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 994 282	1 215 857
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	351 139	185 203
Платежи - всего	4120	(1 085 690)	(799 282)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(437 883)	(396 304)
в связи с оплатой труда работников	4122	(89 270)	(87 048)
процентов по долговым обязательствам	4123	(376 317)	(161 115)
налога на прибыль организаций	4124	(23 245)	(27 956)
прочие платежи	4129	(158 975)	(126 859)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 259 731	601 778
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	780 547	226 474
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	727 771	216 026
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	50 652	8 746
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	2 124	1 702
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 959 079)	(2 680 496)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 852 979)	(2 642 796)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(106 100)	(37 700)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 178 532)	(2 454 022)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 074 797	2 305 444
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 065 324	2 054 717
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	250 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	9 473	727
Платежи - всего	4320	(1 142 079)	(424 099)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 076 403)	(424 099)
прочие платежи	4329	(65 676)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(67 282)	1 881 345
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	13 917	29 101
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	49 298	19 827
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	63 461	49 298
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	246	370



Кондрашкин Роман
Норматович
(расшифровка подписи)

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»**

ЗА 2022 ГОД

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» (далее – «Общество») зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за № 1197746722942 11 декабря 2019г., что подтверждается Листом записи Единого государственного реестра юридических лиц от 11.12.2019г.

Организационно-правовая форма согласно Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) – Непубличные акционерные общества, код ОКОПФ 12267.

Форма собственности – Частная собственность, код собственности - 16 по Классификатору форм собственности (ОКФС).

Место нахождения (юридический, фактический и почтовый адрес) Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» - 119285, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Раменки, ул Минская, д. 2Г, к. 1.

Основным видом деятельности Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) согласно коду ОКВЭД 64.91., специализация- автолизинг и лизинг спецтехники юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Численность работающих в Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» на конец отчетного периода составила 57 человек, на конец 2021 года составляла 71 человек.

Размер уставного капитала составляет 250 100 000 рублей. Капитал в размере 100 000 рублей зарегистрирован при создании Общества 11.12.2019г., а так же произведено его увеличение в 2021 году на сумму 250 000 000 рубле путем дополнительного выпуска акций.

Исполнительный орган Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»:

Должность	Генеральный директор
Ф.И.О.	Кондрашкин Роман Норматович

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При ведении бухгалтерского учета Непубличного Акционерного Общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» руководствовались Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Непубличного Акционерного Общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

2.1. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее - НМА) ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденным Приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н.

В составе НМА учитываются объекты, удовлетворяющие условиям п. 3 ПБУ 14/2007.

Затраты на приобретение лицензий на ПО для ЭВМ признаются единовременно в составе расходов текущего периода, если срок их действия полезного (использования) на дату принятия к учету не превышает 12 месяцев.

Первоначальная оценка НМА производится исходя из совокупности понесенных расходов на его создание и приобретение. НМА принимается к учету по фактической (первоначальной стоимости).

Срок полезного использования НМА определяется исходя из срока, в течение которого организация предполагает использовать НМА с целью получения экономической выгоды

Для НМА, по которым срок полезного использования невозможно с точностью определить, устанавливается срок полезного использования 10 лет.

Срок полезного использования НМА ежегодно проверяется на необходимость его уточнения.

Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

Устанавливается линейный способ амортизации НМА. Амортизация НМА учитывается на счете 05 пообъектно.

2.2. Основные средства и незавершенное строительство

. Учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства" и 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 20 000 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет, счет МЦ.04.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 50% процентов первоначальной стоимости основного средства.

Неотделимые улучшения в арендованные объекты ОС, произведенные после принятия к учету соответствующего права пользования активом, увеличивают фактическую стоимость этого права пользования по аналогии с учетом реконструкции, модернизации ОС.

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Ожидаемый период эксплуатации объекта с учетом производительности или мощности определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями. При наличии у одного объекта нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом. Стоимость и срок полезного использования части считаются существенно отличающимися, если разница составляет более 50 % соответственно от стоимости и срока полезного использования объекта в целом.

В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС:

- транспортные средства;
- офисное оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь.

Переоценка ОС

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Объекты ОС, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списываются с бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких ОС относится на прочие расходы организации.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета).

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 6/2020 Общество не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости ОС на начало отчетного периода в соответствии с переходными положениями ФСБУ 6/2020 "Основные средства".

Доходные вложения в материальные ценности. Учет лизингового имущества.

1. Учет лизингового имущества и операций по лизингу.

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Приобретенные для передачи в лизинг объекты приходятся Обществом на счет 08, где собираются все дополнительные затраты, связанные с приведением предмета лизинга в состояние, соответствующее условиям договора лизинга.

Готовый к передаче в лизинг предмет в сформированной с учетом дополнительных затрат первоначальной стоимости переводится со счета 08 на счет 03.01. «Материальные ценности в организации».

В дату подписания акта приема-передачи лизингополучателем объект переводится на счет 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование».

Далее в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 (применяется Обществом с 01.01.2022г.), признается Чистая инвестиция в лизинг (ЧИЛ) в качестве актива на дату предоставления предмета лизинга в размере ее чистой стоимости.

В целях определения ЧИЛ справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя, а также, дополнительные расходы лизингодателя, связанные с приобретением и суммы страхования КАСКО, включенные в график платежей лизингополучателя.

Чистая стоимость инвестиции в лизинг определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в лизинг на дату предоставления предмета лизинг равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных арендодателем затрат в связи с договором лизинга.

Валовая стоимость инвестиции в лизинг определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору лизинга.

Предварительные платежи (первоначальные авансы) по договору лизинга, полученные до даты предоставления предмета аренды лизингополучателю, учитываются как авансы полученные и на дату передачи предмета лизинга уменьшают сумму ЧИЛ.

В течение срока лизинга ЧИЛ увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных лизинговых платежей.

При досрочном получении текущих платежей порядок начисления процентов не меняется, если договором не предусмотрено соответствующее изменение графика платежей.

Доходы от лизинга признаются равномерно в течение срока действия договора лизинга. Общество применяет ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" в отношении всех договоров лизинга, включая те, исполнение которых истекает до конца 2022 г.

С вступлением в силу ФСБУ 25/2018, с 01.01.2022 в бухгалтерском учете Общества более не применяется понятие ДВМЦ для имущества, переданного в лизинг.

Стоимость такого имущества включается в состав ЧИЛ, учитывается на бухгалтерском счете 76. ЧИ и отражается в отчетности в составе строки «Дебиторская задолженность».

Начисленные проценты по договорам лизинга учитываются на бухгалтерском счете 76.ПР.

В случае изменения условий договора лизинга, подписывается дополнительное соглашение на изменение графика платежей и Общество пересматривает чистую стоимость инвестиции в лизинг (ЧИЛ).

Сумма корректировки чистой стоимости инвестиции в лизинг признается как доходы/расходы от изменений условий договора за текущий период.

В случае расторжения договора лизинга и возврата предмета лизинга от Лизингополучателя в Общество, стоимость объекта в размере остатка ЧИЛ переносится со счета 76.ЧИ на счет 03.01 «Материальные ценности в организации» и отражается в учете и отчетности в составе ДВМЦ. Такое имущество амортизируется линейным способом до даты передачи его в лизинг/ повторную операционную аренду.

В дату передачи ранее изъятого имущества в лизинг/ повторную операционную аренду, амортизация, накопленная с даты изъятия до даты передачи, восстанавливается в доход.

ЧИЛ по имуществу, изъятому в 2021 году и переданному в повторную аренду в 2022 году, формируется исходя из его остаточной стоимости.

Амортизация имущества, учитываемого на счете 03.01 начисляется по правилам настоящей Политики, применяемой в отношении Основных средств и отражается в учете на специальном обособленном счете 02.02.

2. Аренда имущества

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Права пользования активами" к счету 01 "Основные средства".

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

В целях определения приведенной стоимости будущих арендных платежей в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения лизингодателем у поставщика.

В качестве упрощения практического характера неарендные компоненты договора аренды отдельно не выделяются.

2.3. Запасы

Учет запасов (далее - материалы) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

В отношении материалов, не предназначенных для управленческих нужд, в организации применяются учетные цены. В качестве учетной цены принимается договорная цена, по которой приобретены материалы. Другие расходы, входящие в фактическую себестоимость материалов, учитываются отдельно в составе транспортно-заготовительных расходов (ТЗР).

Затраты на приобретение материалов отражаются непосредственно на счете 10 "Материалы". Счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются.

ТЗР учитываются на отдельном субсчете "Транспортно-заготовительные расходы" к счету 10.

Понесенные организацией ТЗР учитываются по видам материалов.

ТЗР, понесенные в связи с приобретением материалов, которые относятся к разным видам, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих материалов.

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер.

Списание ТЗР по отдельным видам или группам материалов производится ежемесячно пропорционально учетной стоимости списанных материалов. Удельный вес ТЗР к учетной стоимости материалов определяется как отношение суммы остатка ТЗР на начало месяца и текущих ТЗР за месяц к сумме остатка материалов на начало месяца и материалов, поступивших в течение месяца, по учетной стоимости.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

Для обеспечения контроля за сохранностью инструментов, инвентаря, спецодежды, спецоснастки, тары и т.д. стоимость таких материалов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на забалансовый учет.

Материалы, предназначенные для создания внеоборотных активов, к запасам не относятся. При этом они учитываются в составе первоначальной стоимости внеоборотного актива. Положения данного раздела учетной политики на такие активы не распространяются.

2.4. Учет расходов

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

В составе управленческих (общехозяйственных) расходов учитываются расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом, а именно:

- заработная плата управленческого персонала и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- канцелярские и хозяйственные товары;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- услуги телефонной связи, интернет, IT сопровождение
- амортизация основных средств управленческого и общехозяйственного назначения и расходы на их ремонт;
- неспециализированное программное обеспечение, офисная оргтехника и мебель;
- почтовые, курьерские услуги
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08. "Управленческие расходы").

Расходы по обычным видам деятельности учитываются обособленно по виду деятельности «Лизинг»

В составе себестоимости (прямых расходов) при осуществлении основной деятельности по оказанию услуг финансовой аренды (лизинга) отражаются следующие расходы:

- расходы на оплату труда работников, непосредственно участвующих в оказании таких услуг, и начисленные на эту оплату страховые взносы;
- расходы на приобретение материалов, используемых при оказании таких услуг;
- расходы на специализированное лизинговое программное обеспечение;
- расходы на оплату работ (услуг) сторонних организаций, непосредственно используемых в оказании лизинговых услуг;
- страхование предметов лизинга, в части страховых полисов, не включенных в график клиента и состав чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ)
- иные расходы, непосредственно напрямую направленные на обеспечение основного вида деятельности организации;

Прямые расходы, накопленные на счете 20.01 "Основное производство", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.02 "Себестоимость продаж").

Расходами являются так же результаты пересчета ЧИЛ при несущественных модификациях графиков лизинговых платежей при подписании соответствующих Доп соглашений по договорам лизинга на изменение графика платежей- в случае уменьшения ЧИЛ. Моментом признания такого расхода является дата модификации графика платежей. Расходы от модификации по договорам лизинга учитываются на счете 90.02 (Себестоимость).

Прочие расходы учитываются на счете 91.02 «Прочие расходы». В составе прочих расходов учитываются:

- проценты по займам и кредитам к уплате
- расходы на услуги банков
- штрафы, пени к уплате
- оценочные обязательства и резервы
- курсовые разницы
- суммы потерь по страховым случаям
- расходы на выбытие имущества
- иные расходы, не относящиеся к управленческим и к прямым расходам по основному виду деятельности.

Расходы будущих периодов.

Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Затраты на разработку ПО, не соответствующие условиям признания НМА, признаются расходами будущих периодов и списываются путем их обоснованного распределения между отчетными периодами.

Обществом утвержден порядок списания таких активов: ежемесячно в течение 5 лет начиная с даты ввода в эксплуатацию, что соответствует ожидаемой продолжительности использования данных активов.

Расходы будущих периодов, имеющие долгосрочный характер списания, включаются в бухгалтерском балансе в состав строки «Прочие внеоборотные активы».

Расходы будущих периодов со сроком списания 12 месяцев и менее, представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные и включаются в состав строки «Прочие оборотные активы».

2.5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым возможно определить текущую рыночную стоимость, производится ежемесячно.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности при наличии признаков обесценения.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

2.6. Займы и кредиты. Расходы по займам и кредитам

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Дополнительные расходы по займам (кредитам), а также проценты за пользование заемными средствами включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения, в том отчетном периоде, к которому они относятся.

2.7. Выручка, прочие доходы

Доходы по обычным видам деятельности отражаются в учете на счете 90.01. по основному виду деятельности «Лизинг»

Виды доходов от основной деятельности:

- Доходы от лизинговых услуг:

Доходами от оказанных услуг лизинга являются начисленные проценты по договорам лизинга. Процентный доход признается в течение всего срока договора лизинга дважды в месяц: на дату платежа по графику лизинговых платежей лизингополучателя и на дату конца месяца.

Доходами являются так же результаты пересчета ЧИЛ при несущественных модификациях графиков лизинговых платежей при подписании соответствующих Доп соглашений по договорам лизинга на изменение графика платежей- в случае увеличения ЧИЛ. Моментом признания такого дохода является дата модификации графика платежей.

- Доходы от выкупа лизингового имущества.

Доходы от выкупа лизингового имущества признаются в момент перехода права собственности, который оформляется актом передачи имущества покупателю.

Прочие доходы организации учитываются на счете 91.01 «Прочие доходы» в составе статей:

- доходы от выбытия имущества (основные средства, товары, материалы)
- доходы от предоставления дополнительных работ и услуг, связанных с движением предметов лизинга
- проценты по займам, депозитам к получению
- штрафы, пени к получению
- страховые возмещения по страховым случаям
- кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности
- иные доходы, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности.

2.8. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Учет денежных средств и денежных эквивалентов и отражение их в составе бухгалтерской отчетности ведется Обществом с учетом норм Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н.

В целях составления Отчета о движении денежных средств Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности - открытые в кредитных организациях депозиты, выдаваемые по требованию, и/или со сроком погашения три месяца и менее.

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случае, когда они характеризуют не столько деятельность общества, сколько деятельность его контрагентов, и/или когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации, а также возмещения налогов из нее.

К денежным потокам Общества не относятся и, соответственно, в Отчете о движении денежных средств не показываются:

- движение денежных средств внутри Общества: перечисление денег с одного банковского счета Общества на другой

- валютно-обменные операции (кроме потерь или выгод из-за отличия курса обмена от официального курса валюты)

- перечисление денежных средств в оплату приобретаемых денежных эквивалентов либо получение денежных средств за проданные (погашенные) денежные эквиваленты (кроме сумм полученных процентов)

Учет денежных средств и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте

Ведется Обществом с учетом положений Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.01.2006 N 154н.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в Отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется по курсу, установленному Банком России на соответствующие отчетные даты. Денежные потоки в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу этой валюты к рублю, установленному Банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

2.8. Отложенные налоги

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н . в редакции Приказа Минфина России от 20.11.2018 № 236н и Рекомендации № Р-102/2019-КпР «Порядок учета налога на прибыль» (утв. Фондом «НРБУ «БМЦ» 26.04.2019)

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли.

ПБУ 18/02 применяется балансовым методом без отражения в учете ВР и ПР, по видам активов, обязательств и объектам учета, соответствующим балансовым статьям (Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность, т.д.).

Для расчета ОНА и ОНО используются только данные бухгалтерского и налогового учета, без выделения в учете ПР и ВР.

Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02).

Суммы текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль отражаются на отдельных субсчетах счета 99 «Прибыли и убытки» (п.п. 3-4 Рекомендации № Р-102/2019-КпР «Порядок учета налога на прибыль» (утв. Фондом «НРБУ «БМЦ» 26.04.2019):

99.02.Т «Текущий налог на прибыль»;

99.02.О «Отложенный налог на прибыль».

Счета 99.02.Т и 99.02.О соответствуют показателям, раскрывающим величину налога на прибыль в отчете о финансовых результатах в редакции Приказа № 61н:

«Текущий налог на прибыль» - строка (2411);

«Отложенный налог на прибыль» - строка (2412).

Отложенный налог на отчетную дату рассчитывается как произведение сальдо временных разниц по виду актива (обязательства) и текущей ставки налога. При этом проводки формируются исходя из сравнения отложенного налога, рассчитанного на отчетную дату, и отложенного налога, рассчитанного на начало года.

Суммы ОНА отражаются по дебету (кредиту) счета 99.02.О в корреспонденции с кредитом (дебетом) счета 09 «Отложенные налоговые активы». Суммы ОНО отражаются по дебету (кредиту) счета 99.02.О в корреспонденции с кредитом (дебетом) счета 77 «Отложенные налоговые обязательства».

ОНА и ОНО отражаются в бухгалтерской отчетности развернуто.

3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

3.1. Нематериальные активы

Ведение бухгалтерского учета нематериальных активов (НМА) осуществляется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденным приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

НМА представляют собой зарегистрированные Товарные знаки Общества.

Суммы, отраженные по строке 1110 Баланса (тыс. руб.):

Актив (НМА)	На 31.12.2021	На 31.12.2022
Товарный знак "AzurDrive"	121	108
Товарный знак "AzurD"	120	107
Товарный знак "ДАзур"	38	34
Товарный знак "ДрайвАзур"	38	34
Товарный знак "AD" №2021708296	37	34
Товарный знак "AD" №2021708300	37	33
Товарный знак "DAzur"	37	33
Товарный знак "DriveAzur"	37	33
Товарный знак "АзурД"	37	33
Товарный знак "АзурДрайв"	37	33
Итого	539	482

3.2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

3.2.1. Движение и объемы собственных основных средств в отчетном периоде:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода				
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Корректировка прошлых периодов (ФСБУ 6)	Корректировка прошлых периодов (ФСБУ 25)	Остаточная стоимость
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация						
Основные средства (без учета ДВМЦ) - всего	за 2022 г.	77 073	(20 648)	76 601	(93 600)	29 790	(21 275)	60 075	(12 133)	-	-	47 943
	за 2021 г.	55 394	(3 423)	39 798	(43 436)	15 257	(16 790)	67 448	(20 648)	-	9 625	56 425
в том числе:												
Транспортные средства	за 2022 г.	47 734	(13 030)	74 910	(77 333)	16 737	(4 261)	45 311	(555)	-	-	44 756
	за 2021 г.	24 726	(3 171)	23 408	(16 092)	15 257	(9 531)	47 734	(13 137)	107	-	34 705
Офисное оборудование	за 2022 г.	6 397	(2 776)	443	(422)	313	(1 995)	6 418	(4 458)	-	-	1 960
	за 2021 г.	3 297	(253)	3 100	-	-	(2 416)	6 397	(2 669)	(107)	-	3 621
Прочие ОС (арендованное помещение)	за 2022 г.	22 915	(4 843)	600	(15 818)	12 740	(15 008)	7 697	(7 109)	-	-	588
	за 2021 г.	-	-	13 290	-	-	(4 843)	13 290	(4 843)	-	9 625	18 072
Машины и оборудование (кроме офисного)	за 2022 г.	-	-	648	-	-	(11)	648	(11)	-	-	638
	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения в основные средства	за 2022 г.	27	-	-	(27)	-	-	-	-	-	-	-
	за 2021 г.	27 370	-	-	(27 344)	-	-	27	-	-	-	27

3.2.2. В составе доходных вложений в материальные ценности учитываются объекты,

подготовленные к выдаче в лизинг и/или изъятые в рамках расторжения договоров лизинга и предназначенные для последующей передачи в аренду или для продажи. Движение ДВМЦ в отчетном периоде:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода				
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Корректировки прошлых периодов (ФСБУ 25/2018)	Корректировки прошлых периодов (ФСБУ 06/2018)	Остаточная стоимость
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация						
Учтенное в составе ДВМЦ	за 2022 г.	234 448	(10 534)	3 870 426	(3 667 524)	8 752	(15 986)	424 821	(5 239)	-		419 582
	за 2021 г.	1 574 227	(127 673)	4 678 690	(2 532 068)	76 290	(759 079)	3 720 414	(810 029)	(2 690 063)	3 591	223 914
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Транспортные средства	за 2022 г.	54 924	(10 534)	2 063 619	(1 985 826)	8 752	(15 986)	120 188	(5 239)	-		114 949
	за 2021 г.	1 574 227	(127 673)	2 238 737	(290 748)	76 290	(757 836)	3 521 781	(808 786)	(2 672 196)	3 591	44 391
Машины и оборудование (кроме офисного)	за 2022 г.	19 109	(1 243)	123 058	(142 168)	1 243	-	-	-	-		-
	за 2021 г.	-	-	19 109	-	-	(1 243)	19 109	(1 243)	(17 867)		-
Капитальные вложения в ДВМЦ	за 2022 г.	179 523	-	1 806 807	(1 681 698)	-	-	304 633	-	-		304 633
	за 2021 г.	-	-	2 420 844	(2 241 320)	-	-	179 523	-	-		179 523

Всего стоимость транспортных средств и оборудования, отраженных по строке бухгалтерского баланса «Доходные вложения в материальные ценности» по состоянию на 31.12.2022 составляет **419 582 тыс. руб.**, по состоянию на 31.12.2021 **223 914 тыс. руб.**

3.3. Прочие внеоборотные активы

3.3.1. Состав прочих внеоборотных активов

Активы, отраженные в составе прочих внеоборотных активов	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2022, тыс. руб.
Авансы, выданные по договорам на приобретение внеоборотных активов, за вычетом сумм НДС по сч 76.АВ	277 135	270 970
ПО платформы дистанционных продаж клиентам продукта «Лизинг транспортного средства»	85 868	66 426
ПО «Платформа учета и ведения договоров лизинга»	49 879	206 034
ПО «Системы принятия решений о возможности заключения договора лизинга с контрагентом »	2 880	8 641
Итого	415 762	552 071

3.4. Запасы

Остатки запасов на конец отчетного периода отсутствуют.

В отчетном периоде Общество не приобретало материалов, не предназначенных для управленческих нужд. Товары, приобретенные для управленческих нужд, отражались напрямую в расходах текущего периода.

3.5. Дебиторская задолженность

Вид задолженности	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2022, тыс. руб.
НДС к возмещению	112 998	-
Расчеты с лизингополучателями по действующим договорам	209 658	220 018
Расчеты по расторгнутым договорам лизинга	46 075	95 987
в том числе:		
Досудебная задолженность по договорам, расторгнутым Обществом в одностороннем порядке	11 677	30 860
Задолженность, подтвержденная судебными решениями	34 398	65 127
Авансы выданные (за исключением сумм авансов, выданных по договорам на приобретение внеоборотных активов)	7 834	30 689
Расчеты с прочими дебиторами	489	12 500
Итого	377 054	359 194
в том числе просроченная дебиторская задолженность	18 991	13 447
Резерв по сомнительным долгам	(9 588)	(21 628)
Итого за вычетом резерва по сомнительным долгам	367 466	337 566
Корректировка прошлого периода в связи с переходом на ФСБУ 25/2018:		
	2 689 435	-
в том числе: Чистые инвестиции в лизинг	2 689 435	2 432 103
Всего по строке 1230 бухгалтерского баланса	3 056 901	2 769 669

Движение резерва по сомнительным долгам в 2022 году

Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.	Поступило	Выбыло	Стоимость на 31.12.2022, тыс. руб.
9 588	27 899	15 859	21 628

3.6. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений отчетного периода отражаются выданные процентные займы. Движение финансовых вложений в 2022г.:

Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.	Поступило	Выбыло	Стоимость на 31.12.2022, тыс. руб.
28 954	103 600	49 340	83 214

3.7. Прочие оборотные активы

Виды имущества/расходов, включенных в состав прочих оборотных активов	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2022, тыс. руб.
Страхование имущества	53 836	42 146
Недостачи: транспортные средства в угоне. Розыск продолжается силами МВД в рамках возбужденных уголовных дел о мошенничестве лизингополучателей, а так же, собственными силами Общества, ведутся судебные разбирательства с контрагентами и страховыми компаниями	42 291	46 330
Затраты на лицензии ПО	1 813	9 661
Всего	97 940	98 137
Корректировка прошлого периода в связи с переходом на ФСБУ 25/2018: исключены суммы страхования предметов лизинга, вошедшие с чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ)	(60 232)	-
Итого	37 708	98 137

3.8. Заемные средства. Кредиторская задолженность

3.8.1. Информация по кредитам и займам

Долгосрочные заемные обязательства по строке 1410 Бухгалтерского баланса

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2021, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022, тыс. руб.	Срок погашения
Николаев С.Н.	Основной долг по займам сроком свыше 12 месяцев	1 686 093	1 686 093	23.11.2026
ПАО ФК Банк Открытие	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	600 675	322 838	07.06.2024
ПАО Мособлбанк	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	324 738	117 869	19.08.2024
ПАО Банк Уралсиб	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	110 955	164 180	22.10.2026
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	33 429	148	27.11.2023
ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	-	26 143	30.04.2026
Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства АО	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	-	43 492	26.06.2026

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2021, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022, тыс. руб.	Срок погашения
СМП Банк АО	Основной долг по кредиту свыше 12 месяцев	-	147 253	19.08.2025
Итого		2 755 890	2 508 016	

Краткосрочные заемные обязательства по строке 1510 Бухгалтерского баланса, тыс. руб.

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2021, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022, тыс. руб.	Срок погашения (краткосрочная часть обязательства)
ПАО ФК Банк Открытие	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	345 179	409 093	31.12.2023
ПАО Мособлбанк	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	166 554	176 565	31.12.2023
ПАО Банк Уралсиб	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	125 765	243 165	31.12.2023
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	33 687	23 933	31.12.2023
Яминский Д.И.	Основной долг по займам к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	33 135	-	-
Николаев А.С.	Основной долг по займам к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	24 500	-	-
ООО БИТ	Основной долг по займам к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	4 455	-	-
ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	11 107	31.12.2023
Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства АО	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	19 137	31.12.2023
СМП Банк АО	Основной долг по кредиту, подлежащий погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	-	87 070	
ПАО Банк Уралсиб	Проценты к выплате	1 237	2 769	09.01.2023
Яминский Д.И.	Проценты к выплате	906	-	-
Николаев А.С.	Проценты к выплате	238	-	-
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО	Проценты к выплате	93	33	25.01.2023
ООО БИТ	Проценты к выплате	53	-	-
ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО)	Проценты к выплате (переплата)	-	(118)	31.01.2023
Российский Банк поддержки малого и среднего	Проценты к выплате	-	36	09.01.2023

Наименование кредитора/заимодавца	Вид обязательства	Сумма на 31.12.2021, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022, тыс. руб.	Срок погашения (краткосрочная часть обязательства)
предпринимательства АО				
СМП Банк АО	Проценты к выплате	-	678	20.01.2023
Итого		735 801	973 468	

3.8.2. Обеспечение обязательств

Характер обязательства	Сумма обязательства, основной долг на 31.12.2021 (тыс. руб.)	Сумма обязательства, основной долг на 31.12.2022 (тыс. руб.)	Сумма выданного обеспечения на 31.12.2021 (тыс. руб.)	Сумма выданного обеспечения на 31.12.2022 (тыс. руб.)	Вид обеспечения	Организация-кредитор
Банковский кредит	945 854	731 931	636 742	671 744	Транспортные средства	ПАО ФК Банк Открытие
Банковский кредит	491 292	294 434	624 759	1 335 153	Транспортные средства	ПАО Мособлбанк
Банковский кредит	236 720	407 345	270 843	798 270	Транспортные средства	ПАО Банк Уралсиб
Банковский кредит	67 116	24 081	87 971	53 421	Транспортные средства	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КБ МОДУЛЬБАНК АО
Банковский кредит		234 323		37 608	Транспортные средства	СМП Банк АО
Итого	1 740 982	1 692 114	2 418 944	2 896 196		

3.8.3. Кредиторская задолженность по строке 1520

Задолженность	Стоимость на 31.12.2021, тыс. руб.	Стоимость на 31.12.2022, тыс. руб.
Авансы полученные, исключая НДС (76.АВ)	80 118	124 041
Расчеты с поставщиками	12 350	24 550
Расчеты с учредителями	-	19 258
Расчеты по налогам и сборам	12 679	7 842
Расчеты с персоналом	3 361	2 632
Расчеты с прочими кредиторами	665	34 005
Всего	109 173	212 328
Корректировка прошлого периода в связи с переходом на ФСБУ 25/2018: исключены суммы авансов, уменьшающих чистые инвестиции в лизинг	(3 061)	-
Итого	106 112	212 328

3.9. Выручка и прочие доходы

3.9.1. Информация о структуре доходов по обычным видам деятельности

Вид выручки	Сумма за 2021г., тыс. руб.	Сумма за 2022г., тыс. руб.
Доход от обычных видов деятельности (лизинг)	1 461 610	1 412 738

Исходя из условий, действующих на 31.12.2022г. договоров лизинга, Обществом ожидается поступление лизинговых платежей по таким договорам за период с 01.01.2023 до срока их окончания, на сумму 4 632 113 тыс. руб., включая НДС 771 645 тыс. руб.

В предстоящем отчетном периоде ожидается поступление лизинговых платежей на сумму 2 105 968 тыс. руб., включая НДС 350 621 тыс. руб.

3.9.2. Информация о прочих доходах

Виды прочих доходов	Сумма за 2021г., тыс. руб.	Сумма за 2022г., тыс. руб.
Восстановленные резервы	10 860	15 304
Пени по договорам лизинга к получению	6 847	20 836
Доход от реализации имущества (показано свернуто)	5 704	-
Страховые возмещения и компенсации	4 249	37 662
Положительные курсовые разницы	3 693	-
Доходы от услуг по сбору документов для получения лицензии такси клиентами, доход от иных сопутствующих услуг	3 501	8 259
Проценты к получению (банковский депозит, выданный заем)	1 648	19 764
Доходы от агентских услуг	1 481	-
Доходы в виде неустоек по решениям судов	-	40 730
Прочие	1 076	45 966
Итого	39 059	188 521

3.10. Себестоимость продаж, управленческие расходы и прочие расходы

3.10.1. Информация о структуре расходов по обычным видам деятельности, строки 2120, 2220 ОФР

Вид расхода	Сумма за 2021г., тыс. руб.	Сумма за 2022г., тыс. руб.
Амортизация лизинговых ОС	759 079	-
Амортизация ДВМЦ, предназначенных для передачи (сток)		13 655
Страхование имущества	108 792	51 367
Расходы на оплату труда	101 205	106 860
Социальные налоги	28 408	27 246
Программное обеспечение	23 917	28 278
Привлечение клиентов	20 803	10 502
Аренда офиса	20 725	21 344
Юридические и консультационные услуги	14 293	20 943
Амортизация собственных ОС	17 224	6 903
Агентские услуги	11 747	11 678
JPS трекинг	7 021	14 762
Расходы на обслуж сертификатов Помощь на дороге	-	14 644
ТО и ремонты	4 804	4 169
Услуги связи	3 697	3 278
Материальные расходы (офисные товары)	3 800	3 638
Отрицательные модификации ЧИЛ по договорам лизинга	-	523 737
Прочие	5 990	12 984
Итого	1 131 505	875 988

3.10.2. Информация о прочих расходах

Виды прочих расходов	Сумма за 2021г., тыс. руб.	Сумма за 2022г., тыс. руб.
Проценты к уплате	183 137	402 168
Реализация имущества (статья показана свернуто)	43 289	31 039
Расходы на услуги банков	19 290	7 699
Резерв по сомнительным долгам	17 502	27 899
Выбытие (списание) основных средств	8 058	47 465
Прочие расходы	19 765	34 784
Итого	291 041	551 054

3.11. Отложенные налоги.

	2022 год	2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	174 216	78 123
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Сумма условного дохода (расхода) по налогу на прибыль	(34 843)	(15 625)
Постоянные разницы отчетного периода:		
постоянные налоговые расходы	56 832	(20 605)
постоянные налоговые доходы		
Временные разницы отчетного периода:	(19 473)	8 845
отложенные налоговые активы	506 676	8 845
отложенные налоговые обязательства	526 148	-
Минус корректировка прошлого периода в связи с переходом на ФСБУ 25/2018	11 454	-
отложенные налоговые активы	550 059	-
отложенные налоговые обязательства	538 605	-
Итого временные разницы отчетного периода	(30 926)	8 845
Текущий налог на прибыль	(8 938)	(27 384)

Вид активов и обязательств	На 31.12.2022, по ставке 20%, тыс. руб.			
	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Дебиторская задолженность	35 912	2 429 483	7 182	485 897
Доходные вложения в материальные ценности	2 401 371	39 831	480 274	7 966
Кредиторская задолженность	24 656	149 713	4 931	29 943
Недостачи: транспортные средства в угоне	-	735	-	147
Основные средства	248	11 024	50	2 205
РБП на убытки от реализации активов	131 957	-	26 391	-
Итого	2 594 143	2 630 786	518 829	526 157

Вид активов и обязательств	На 31.12.2021, по ставке 20%, тыс. руб.			
	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Доходные вложения в материальные ценности, ОС (амортизация)	3 574	-	715	-
Оценочные обязательства	124	-	25	-
Убытки от реализации внеоборотных активов	43 572	-	8 714	-
Резерв по сомнительным долгам 2021 года	(3 047)		(609)	
Всего	44 222		8 844	-
+ Корректировка прошлого периода в связи с переходом на ФСБУ 25/2018	2 811 060	2 693 070	562 212	538 614

3.12. Раскрытие информации о прочих движениях денежных средств

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2022	31.12.2021
Строка 4119 «Прочие поступления» в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»	351 139	185 203
в том числе:		
Возвраты денежных средств полученные	165 272	58 004
Компенсации страхования, ТО, иное полученные	31 431	1 633
Пени по договорам полученные	9 962	1 884
Поступления неустоек по расторжениям	18 030	
Поступление страховых возмещений	55 514	20 133
Иное (сальдо НДС в расчетах)	70 929	103 549
Строка 4129 «Прочие платежи» в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»	(158 975)	(126 859)
в том числе:		
Возвраты денежных средств уплаченные	(29 375)	(15 819)
Налоги (НДФЛ, страховые, имущественные)	(82 895)	(62 015)
Оплата иных услуг, входящих в ЛП	(23 020)	-
Расходы на услуги банков	(5 915)	(20 843)
Штрафы пени уплаченные	(2 257)	-
Прочее	(15 512)	(28 182)

3.13. Информация о связанных сторонах

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.04.08 № 48н.

Бенефициарным владельцем Общества является Николаев С.Н.

05.09.2022г. на основании договора купли-продажи акций от Чухлебова Э.А. Николаеву С.Н. продано 25 010 акций, что составляет 10% уставного капитала.

Чухлебов Э.А. 05.09.2022г. вышел из состава участников Общества.

На конец отчетного периода Николаев С.Н. владеет 80% акций Общества, Кондрашкин Р.Н. – 20 % акций Общества.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности были выделены следующие связанные стороны:

Наименование стороны	Основание, в силу которого сторона признается связанной
Чухлебов Э.А.	Участник Общества (до 05.09.2022г)
Кондрашкин Р.Н.	Участник Общества, Генеральный Директор
Николаев С.Н.	Участник Общества
ООО «АЗУР ТЕХНОЛОД ЖИ»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием
ООО «СТРИМАВТО»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием
ООО «СФО АЛЬТЕРНАТИВА»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием

Наименование стороны	Основание, в силу которого сторона признается связанной
ООО «КОЛЛКИПЕР»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием
ООО "КОЛЛКИПЕР РУ"	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием

Виды и объемы операций со связанными сторонами за 2022 год:

Виды операций со связанными сторонами	Участники, сумма тыс. руб.	Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, сумма тыс. руб.	Влияние на отчетность (строка отчетности)	Условия, сроки и форма осуществления расчетов	В том числе незавершенные на 01.01.2023
Приобретение услуг. За выполнение работ по разработке ПО	-	40 348	1190 ББ, Прочие внеоборотные активы	Безналичная форма	-
Оплата услуг за выполнение работ по разработке ПО	-	20 000	4121 ОДДС, Оплата товаров, работ, услуг	Списание с р/сч от 14.03.2022	-
Оплата услуг за выполнение работ по разработке ПО	-	10 100	4121 ОДДС, Оплата товаров, работ, услуг	Списание с р/сч от 01.04.2022	-
Оплата услуг за выполнение работ по разработке ПО	-	10 175	4121 ОДДС, Оплата товаров, работ, услуг	Списание с р/сч от 04.04.2022	-
Оплата услуг за выполнение работ по разработке ПО	-	20 073	4121 ОДДС, Оплата товаров, работ, услуг	Списание с р/сч от 04.05.2022	-
Сальдо по Оплате услуг за выполнение работ по разработке ПО	-	20 000	1520 ББ, Кредиторская задолженность	Срок погашения 1 квартал 2023	20 000
Приобретение услуг. За оформление документа сотрудником регистратора для ф.л., выезд сотрудника для удостоверения подписи	13	-	4121 ОДДС, Оплата товаров, работ, услуг	Списание с р/сч от 06.09.2022	-
Продажа основных средств	800	-	4221 ОДДС, Поступления от продажи внеоборотных активов	Поступление на р/сч от 17.03.2022	-
Проценты начисленные по выданным займам	1 394	-	2320 ОФР, Проценты к получению	Безналичная форма	1 394

Виды операций со связанными сторонами	Участники, сумма тыс. руб.	Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, сумма тыс. руб.	Влияние на отчетность (строка отчетности)	Условия, сроки и форма осуществления расчетов	В том числе незавершенные на 01.01.2023
Займы, выданные в течение периода	40 000	-	1240 ББ, Финансовые вложения	Списание с р/сч от 18.05.2022	10 500
Займы, выданные в течение периода	6 000	-	1240 ББ, Финансовые вложения	Списание с р/сч от 01.07.2022	-
Погашение займов, выданных в течение периода	35 500	-	4213 ОДДС, Поступления от погашения предоставленных займов	Поступление на р/сч от 28.06.2022	-
Займы, полученные в течение периода	319 458	-	Цессия, перевод остатков счета 67.03 между участниками без изменения суммы. Отражения в строках отчетности нет	Перевод займа из валютного в рублевый, операция от 01.01.2022	-
Задолженность по займам	1 686 093	-	1410 ББ, Заемные средства	Сроки погашения – до 23.11.2026г.	1 686 093
НДФЛ уплаченный с процентов по займам	24 878	-	4119 ОДДС, Прочие платежи	Безналичная форма	-
Проценты по займам уплаченные	8 503	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 24.01.2022	-
Проценты по займам уплаченные	1 192	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 28.01.2022	-
Проценты по займам уплаченные	8 686	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 24.02.2022	-
Проценты по займам уплаченные	9 960	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 24.03.2022	-
Проценты по займам уплаченные	8 132	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 19.04.2022	-

Виды операций со связанными сторонами	Участники, сумма тыс. руб.	Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, сумма тыс. руб.	Влияние на отчетность (строка отчетности)	Условия, сроки и форма осуществления расчетов	В том числе незавершенные на 01.01.2023
Проценты по займам уплаченные	2 232	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 29.04.2022	-
Проценты по займам уплаченные	3 185	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 17.05.2022	-
Проценты по займам уплаченные	20 413	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 30.05.2022	-
Проценты по займам уплаченные	16 256	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 09.06.2022	-
Проценты по займам уплаченные	8 500	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 04.07.2022	-
Проценты по займам уплаченные	6 000	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 06.07.2022	-
Проценты по займам уплаченные	557	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 11.07.2022	-
Проценты по займам уплаченные	5 000	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 22.08.2022	-
Проценты по займам уплаченные	4 800	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 25.08.2022	-
Проценты по займам уплаченные	5 500	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 05.09.2022	-
Проценты по займам уплаченные	3 981	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 07.09.2022	-
Проценты по займам уплаченные	9 798	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 03.10.2022	-

Виды операций со связанными сторонами	Участники, сумма тыс. руб.	Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, сумма тыс. руб.	Влияние на отчетность (строка отчетности)	Условия, сроки и форма осуществления расчетов	В том числе незавершенные на 01.01.2023
Проценты по займам уплаченные	9 482	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 01.11.2022	-
Проценты по займам уплаченные	9 463	-	4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Списание с р/сч от 12.12.2022	-

Связанные стороны в 2021г.

Наименование стороны	Основание, в силу которого сторона признается связанной
Чухлебов Э.А.	Участник Общества
Кондрашкин Р.Н.	Участник Общества, Генеральный Директор
Николаев С.Н.	Участник Общества
Николаев А.С.	Член семьи Участника Общества
ООО «ЭМ-ИНВЕСТ»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием, отношения завершены
ООО «Стримавто»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием, отношения завершены
ООО «Девгейм». Связанной стороной являлось до 15.04.2021	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием. Не связанная сторона с 15.04.2021
ООО «Азур Геймс»	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием
VERTINALE SERVICES LIMITED LYNDA COURT, FLOOR 6 STRATIGOU TIMAGIA 15 6051 LARNACA, CYPRUS	Общество, находящееся под общим контролем или значительным влиянием. Отношения завершены.

Виды и объемы операций со связанными сторонами за 2021 год:

Виды операций	Участники, сумма тыс. руб.	Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, сумма тыс. руб.	Влияние на отчетность (строка отчетности)	Условия, сроки и форма осуществления расчетов
Реализация лизинговых услуг	-	85 931	2110 ОФР, Выручка	Безналичная форма, срок окончания по договорам - 2024 год
Реализация агентских услуг	-	1 481	2340 ОФР, Прочие доходы	Безналичная форма
Приобретение услуг. Транспортные услуги, услуги по оформлению лицензий такси	-	2 640	2120 ОФР, Себестоимость продаж, 4121 ОДДС, Оплата товаров, работ, услуг	Безналичная форма
Цессия (уступка долга участнику)	1 682 301	(1 682 301)	1410 ББ, Заемные средства	Договор

Продажа основных средств	-	5 367	2340 ОФР, Прочие доходы	Безналичная форма
Приобретение основных средств	-	4 025	1160 ББ, ДВМЦ; 4121 ОДДС, Оплатат товаров, работ, услуг	Безналичная форма
Дебиторская задолженность	-	20	1230 ББ, Дебиторская задолженность	Срок погашения - 2022 год
Займы, выданные в течение периода	-	1 500	1170 ББ, Финансовые вложения, 4223 ОДДС, Предоставление займов другим лицам	Безналичная форма
Погашение займов, выданных в течение периода	-	1 500	1170 ББ, Финансовые вложения, 4323 ОДДС, возврат кредитов и займов	Безналичная форма
Займы, полученные в течение периода	-	219 753	1410 ББ, Заемные средства, 4311, Получение кредитов и займов	Безналичная форма
Займы, погашенные в течение периода	250 000	20 100	1410 ББ, Заемные средства, 4323 ОДДС Возврат кредитов и займов	Безналичная форма
Задолженность по займам	1 686 093	24 500	1410 ББ, Заемные средства	Сроки погашения – до 23.11.2026г. Диапазон ставок по договорам, выраженным в рублях в рублях 7%-10%, ставка о договорам, выраженным в валюте доллар США 4,705% и 5%
Проценты по займам уплаченные	116 341	15 238	2330 ОФР, Проценты к уплате 4123 ОДДС, Проценты по долговым обязательствам	Безналичная форма

3.14. Вознаграждения управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала в 2022 году входили генеральный директор, финансовый директор, директор по процессам и технологиям, директор службы безопасности. Сумма начисленных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2022 год составила:

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб., 2021г	Сумма, тыс. руб., 2022г
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	6 308	8 677
Оплата труда за отчетный период	5 192	6 956
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	1 017	1 282
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	99	440

Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты отсутствуют.

3.15. Информация о дивидендах в отчетном периоде.

В отчетном периоде были начислены дивиденды по итогам 2021 г. и 1 полугодия 2022 г.:

Участник	Дата утверждения	Сумма, тыс. руб.
Николаев С.Н.	18.05.2022	41 667
Кондрашкин Р.Н.	18.05.2022	11 905
Чухлебов Э.	18.05.2022	5 952
Николаев С.Н.	28.10.2022	29 412
Кондрашкин Р.Н.	28.10.2022	7 353
Итого влияние на капитал Общества		96 289

По состоянию на 31.12.2022 не выплачены дивиденды в размере 19 258 тыс. руб. Кондрашкину Р.Н.

3.16. Информация о ретроспективном пересчете отчетности на 31.12.2021 в связи с переходными положениями ФСБУ 25/2018, ФСБУ 6

С 01 января 2022 Общество начало применять ФСБУ 25/2018 «Учет аренды»

Общество, являясь лизинговой компанией - арендодателем, 01.01.2022 выполнило переходные положения путем ретроспективного пересчета данных отчетности 2021 года по правилам ФСБУ 25/2018 в отношении учета лизингового имущества, дебиторской и кредиторской задолженности.

Переходные положения Стандарта Обществом выполнены в отношении всех договоров финансовой аренды, включая договоры, исполнение которых истекает до конца 2022 года, в виду того, что таких договоров менее 5% от всего объема лизинговых сделок. Ниже представлена сравнительная таблица изменений бухгалтерской отчетности на 31.12.2021г. в связи с пересчетом:

Строка отчетности	показатель на 31.12.2021	влияние перехода на ФСБУ	Результат пересчета	Комментарий
1150, ОС	46 800	9 625	56 425	Включен актив – арендованное офисное помещение
1160, ДВМЦ	2 910 386	(2 686 472)	223 914	Исключены активы, находящиеся в лизинге
1180 Отложенные налоговые активы	12 153	550 059	562 212	Начисление ОНА на временные разницы между балансовой и налоговой стоимостью активов и обязательств
1230, Дебиторская задолженность	367 466	2 689 435	3 056 901	Включены суммы чистых инвестиций в лизинг
1260, Прочие оборотные активы	97 940	(60 232)	37 708	Исключены суммы страховых лизингового имущества, вошедшие в состав чистых инвестиций (включены в график клиента)
1370 Нераспределенная прибыль	78 490	(33 129)	45 361	Общее влияние пересчета на нераспределенную прибыль прошлых лет

Строка отчетности	показатель на 31.12.2021	влияние перехода на ФСБУ	Результат пересчета	Комментарий
1420, Отложенные налоговые обязательства	9	538 605	538 614	Начисление ОНА на временные разницы между балансовой и налоговой стоимостью активов и обязательств
1520, Кредиторская задолженность	109 173	(3 061)	106 112	Исключены суммы первоначальных взносов-лизинговых авансов; Включен актив-арендованное офисное помещение

Иные раскрытия применения ФСБУ 25/2018:

- ППА в арендованное офисное помещение на 31.12.2022 отсутствует по причине расторжения договора аренды в декабре 2022г.;

- значительных изменений чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду (лизинг) в отчетном периоде не происходило;

- характер и порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды определен отдельным Положением Общества и содержит следующие нормы:

1. Для легковых автомобилей с объемом двигателя менее 3 500 куб³:
 Для 1-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,15$
 Для 2-го - 9-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * N$
 Для 10-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * 9 - НС * 0,05 * G$
 Где N - количество лет использования со второго по девятый год, G - десятый год.
2. Для легковых автомобилей с объемом двигателя более 3 500 куб³:
 Для 1-го - 5-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,10 * N$
 Для 6-го - 15-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,10 * N - НС * 0,05 * G$
 Где N - количество лет использования с первого по пятый год, G - количество лет использования с шестого по пятнадцатый год.
3. Для грузовых автомобилей массой до 12 тонн:
 Для 1-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,15$
 Для 2-го - 5-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * N$
 Для 6-го - 15-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * 4 - НС * 0,045 * G$
 Где N - количество лет использования со второго по пятый год* G - количество лет использования со шестого по пятнадцатый год.
4. Для грузовых автомобилей массой более 12 тонн:
 Для 1-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,15$
 Для 2-го - 10-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,05 * N$
 Для 11-го - 20-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * 9 - НС * 0,04 * G$
 Где N - количество лет использования со второго по десятый год* G - количество лет использования с одиннадцатого по двадцатый год.
5. Для электротранспорта:
 Для 1-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,60$
 Для 2-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 60 - НС * 0,20$
 Для 3-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 60 - НС * 0,20 - НС * 0,20$

6. Для автобусов массой тонн:
 Для 1-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,15$
 Для 2-го - 6-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * N$
 Для 6-го - 12-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * 4 - НС * 0,045 * G$
 Где N - количество лет использования со второго по пятый год* G - количество лет использования со шестого по пятнадцатый год.
7. Для автобусов массой более 5 тонн:
 Для 1-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,15$
 Для 2-го - 5-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * N$
 Для 6-го - 12-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 15 - НС * 0,10 * 4 - НС * 0,075 * G$
 Где N - количество лет использования со второго по пятый год* G - количество лет использования со шестого по двенадцатый год.
8. Для специализированной техники массой до 12 тонн:
 Для 1-го - 7-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,10 * N$
 Для 8-го - 13-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,10 * N - НС * 0,05 * G$
 Где N - количество лет использования с первого по седьмой год, G - количество лет использования с шестого по пятнадцатый год.
9. Для специализированной техники массой более 12 тонн:
 Для 1-го - 20-го года эксплуатации: $ЛС = НС - НС * 0,05 * N$
 Где N - количество лет использования с первого по двадцатый год

- доходы и расходы от выбытия предметов финансовой аренды отражены свернуто в п. 3.10.2. настоящей пояснительной записки, строка «Реализация имущества». Развернутые показатели:

-доходы: 402 592 тыс. руб. (очищено от НДС)

-расходы от выбытия: 433 631 (очищено от НДС)

Результат (убыток) от продажи выбывшего из лизинга имущества: -31 039 тыс. руб.

- характер деятельности лизингополучателей: деятельность такси, каршеринг, промышленность, строительство, иное мелкое предпринимательство .

- проценты, начисленные на задолженность по арендным(лизинговым) платежам за отчетный период составили 622 618 тыс руб.

- порядок расчета процентной ставки:

Чистая стоимость инвестиции в лизинг определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в лизинг на дату предоставления предмета лизинг равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных арендодателем затрат в связи с договором лизинга. Валовая стоимость инвестиции в лизинг определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору лизинга.

- ограничения использования предмета аренды, обусловленные договором финансовой аренды, в частности, необходимость соответствия определенным финансовым показателям - отсутствуют.

3.17. Условные обязательства и условные активы

Условия ведения деятельности Общества

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Пандемия коронавирусной инфекции также увеличила неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная бухгалтерская отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Начиная с 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса, оказывающая негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих как на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

Общество осуществляет свою деятельность в финансовом секторе. В течение 2021 года бизнес Общества был стабилен и ее деятельность не прерывалась.

Ограничения, вводимые в связи с пандемией, в 2021 году создавали сложности у ряда потенциальных лизингополучателей, в результате чего они были вынуждены откладывать обновление своих основных фондов и отказываться от новых сделок.

На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей финансовой отчетности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Общество и экономическую среду, в которой Общество осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Российской Федерации, а также правительствами других стран, в которых сосредоточены основные деловые партнеры и клиенты Общества.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Общества, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение Общества в краткосрочной перспективе. Вместе с тем нельзя исключать возможности того, что дальнейшее применение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Общество осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Общества в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Общество анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Обзор судебной практики и материалов правовых систем указывает на то, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Судебные разбирательства.

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. В частности, Обществом производится судебное взыскание просроченной задолженности по договорам лизинга.

3.18. Риски хозяйственной деятельности

Общество применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью и прочими рисками.

Все риски анализируются и контролируются в контексте всей деятельности Общества.

Четко сформулированные цели и задачи, распределение обязанностей и контроль со стороны руководства – фундаментальные элементы процесса управления рисками.

Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, когда одна из сторон финансовой сделки наносит убытки другой стороне в результате неисполнения (полностью или частично) своих

обязательств.

Общество контролирует кредитный риск, осуществляя проверку учредительных документов, финансового состояния потенциального клиента по его финансовой отчетности, проводит все прочие проверки, включая процедуры ПОД/ФТ до принятия решения о заключении лизинговой сделки, и в дальнейшем осуществляет мониторинг состояния предметов лизинга и собирает статистику движения начислений и поступления денежных средств по каждой лизинговой сделке в течение срока ее действия.

Ежемесячно по данным бухгалтерского учета Общество определяет состав дебиторской задолженности на отчетную дату и производит оценку ее сомнительности.

Все контрагенты, имеющие задолженность перед Обществом являются резидентами Российской Федерации.

Риск ликвидности

Общество осуществляет ежедневный мониторинг объемов и структуры активов, обязательств и ожидаемых денежных потоков в целях своевременного выполнения обязательств перед различными кредиторами. Принимая во внимание возникающие и возможные в дальнейшем проблемы со своевременным выполнением клиентами обязательств по графикам договоров лизинга, Общество поддерживает необходимый запас ликвидности в виде остатков денежных средств на расчетном счете.

По состоянию на отчетную дату сумма оборотных активов меньше суммы краткосрочных обязательств на 301 152 тыс. руб. Данный разрыв ликвидности будет покрыт предстоящими поступлениями лизинговых платежей на сумму 2 102 125 тыс. руб., включая НДС 349 935 тыс. руб. (пояснение 3.8.1.)

Репутационный и операционный риск

Прибыль Общества зависит от прироста объема портфеля лизинговых сделок и, в значимой степени, зависит от репутационного риска посредством контроля лояльности клиентов. В Обществе имеют место активности, нацеленные на мониторинг уровня удовлетворенности клиента оказанными услугами Общества.

Операционным риском является риск возникновения ошибок, появляющихся в следствии отличия работы внутренних процессов, сотрудников и системы от регламентных норм, что может повлечь за собой увеличение фактических значений убытка относительно ожидаемых.

Общество осуществляет контроль операционного риска, связанного с сотрудниками, вовлеченными в процесс подбора, приобретения и выдачи клиенту лизингового имущества посредством автоматизации этих процессов в IT-системах.

Данные активности позволяют значительно снизить зависимость деятельности Общества от нерегламентированных действий сотрудников и клиентов, включая случаи внутреннего и внешнего мошенничества.

Рыночные риски

Валютный риск

Деятельность Общества подвержена риску, связанному с влиянием колебаний валютных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств Общества.

Валютному риску подвержены остатки на валютных счетах Общества.

Влияние валютного риска на деятельность Общества минимально. Свободные денежные средства Общества размещены на рублевых счетах. Договоры лизинга, выраженные в иностранной валюте отсутствуют.

Общество не имеет валютных активов и обязательств.

Процентный риск

Общество подвержено влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений.

Общество привлекает займы и банковские кредиты по фиксированной процентной ставке и устанавливает фиксированную ставку в договорах лизинга. Благодаря мерам по контролю за данным риском, его влияние на финансовое состояние Общества минимальное.

3.19. События после отчетной даты.

Вслед за предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией на Украине, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям.

Основными направлениями деятельности Общества является лизинг легкового и грузового транспорта, сельскохозяйственной и прочей специальной техники, различных видов производственного и прочего оборудования. Общество не занимается лизингом самолетов, кораблей и иной дорогостоящей техники, которые являются объектами санкций.

В результате введенных санкций наблюдается негативное воздействие на импорт техники и оборудования и объем их производства на территории страны, и, как следствие, снижение спроса на лизинговые услуги. Общество ожидает сокращения спроса на лизинговые услуги вследствие указанных выше факторов. Тем не менее в долгосрочной перспективе Общество планирует перестроение логистических цепочек импортеров и производителей, переориентацию на импорт из стран, не поддержавших санкции, что приведет к восстановлению спроса на лизинговые услуги.

Определенное воздействие на спрос может оказать снижение курса рубля относительно других валют. Снижение курса рубля в пределах 30% не оказывает существенного воздействия на спрос на лизинговые услуги, так как уменьшение количества передаваемой в лизинг техники компенсируется ростом ее средней стоимости

Руководство Общества намерено предпринимать все возможные действия по обеспечению непрерывности деятельности компании.

На сегодняшний день компания работает в штатном режиме, производятся выдачи транспортных средств и техники в лизинг, поступают платежи от клиентов.

Кредитный риск

На текущий день руководство Общества не видит роста просрочки, однако ожидает, что кредитный риск будет расти в ближайшие месяцы на фоне макроэкономических сложностей.

При этом, Общество не ожидает существенных убытков от роста кредитного риска благодаря тому, что в случае дефолта клиента предмет лизинга изымается и реализуется.

Общество временно увеличивает штат Службы безопасности, принимая сотрудников на срочные договоры, для обеспечения ресурсов в случае увеличения объемов изъятий.

Риск ликвидности

Руководство Общества рассматривает 3 ключевых фактора, которые способствуют увеличению риска ликвидности:

- увеличение платежей кредиторам за счет роста процентных ставок по обязательствам;
- сокращение поступлений лизинговых платежей (сокращение портфеля) в связи с дефолтом клиента или досрочным выкупом предмета лизинга;
- несоблюдение ограничительных условий по привлеченным кредитам от банков и как следствие досрочное истребование финансирования.

Руководство оценивает, что данные факторы не приводят к существенному росту риска ликвидности и риску неисполнения обязательств Общества в связи с тем, что:

- существенная часть лизингового портфеля профинансирована долгосрочными акционерными займами по которым предусмотрено погашение основного долга в конце срока. Таким образом, лизинговые платежи по портфелю превышают выплаты связанные с обслуживанием по данным займам. При такой структуре портфеля Общество ожидает достаточную ликвидность для осуществления платежей по банковским кредитам, даже при их повышении из-за изменения ставки.
- В случае досрочного выкупа предмета лизинга или при дефолте и последующей реализации предмета лизинга Общество получает большой объем ликвидности, который может направить на финансирование новых сделок или досрочное погашение текущих обязательств.
- Общество контролирует выполнение ограничительных условий по привлеченным кредитам и оценивает риск нарушения как низкий.

Валютный риск

Валютные риски незначительны в связи с отсутствием договоров лизинга, выраженных в иностранной валюте.

Операционный риск

Рост стоимости предметов лизинга, прогнозируемый дефицит транспортных средств и удорожание ликвидности побуждают Общество к решению вводить в действие резервные направления деятельности, и смотреть на новые рынки в том числе - техники сельскохозяйственного назначения, оборудования и б/у авто, на которых объемы поставок пока не сильно отразились.

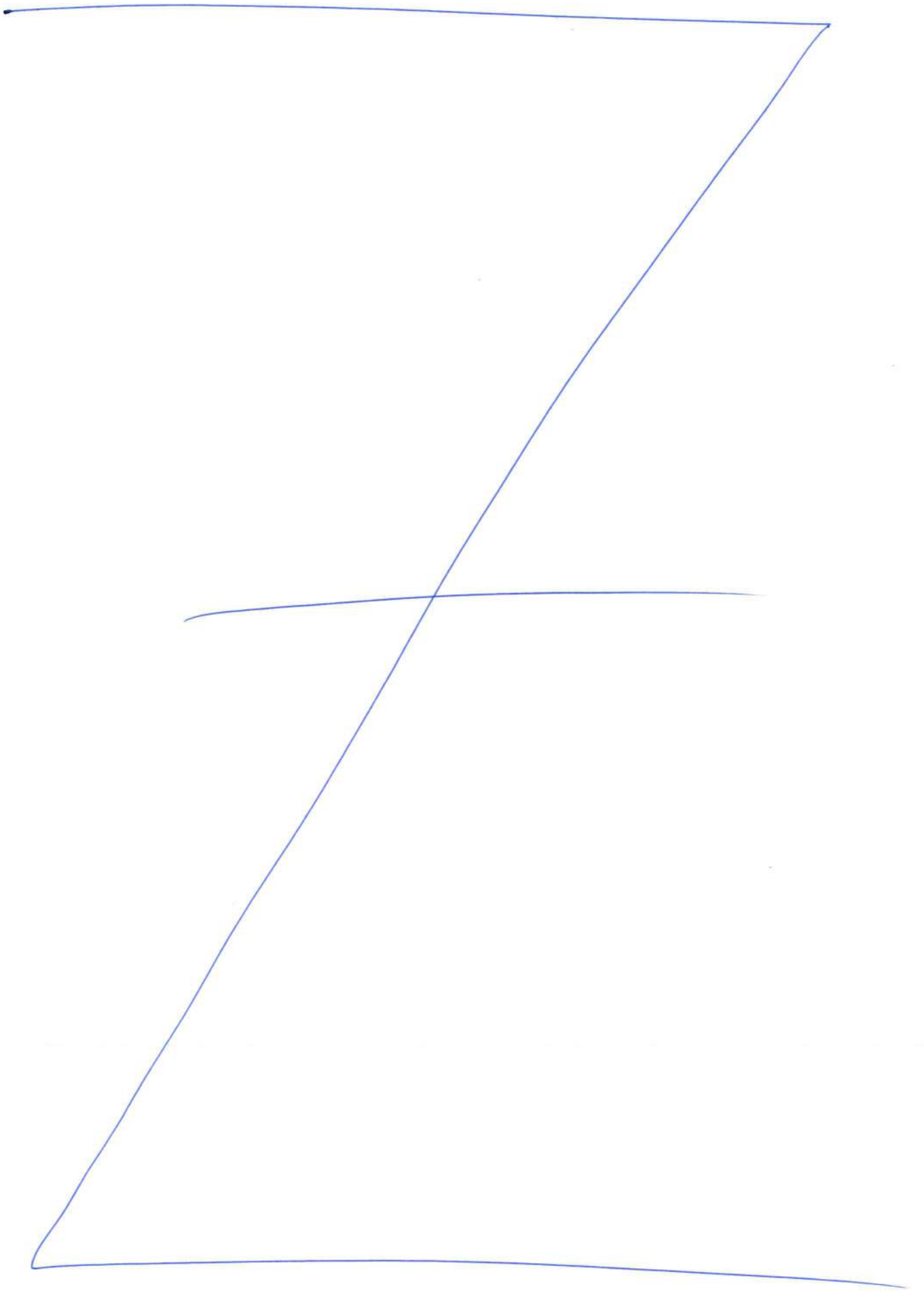
23.03.2023

Генеральный директор

Непубличного Акционерного Общества «Финансовые Системы»



Р.Н. Кондрашкин



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

сборок счетов (48) листов.

Руководитель задания по аудиту

И.А. [подпись] / Зангиев

ООО «РБ ИАС»

